МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Филиал в г. Избербаше

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

Сборник статей и тезисов

Региональной
научно-теоретической конференции

30 октября 2015 г.

Избербаш
2015

Издается по решению Совета филиала ДГУ в г. Избербаше

Рекомендовано к изданию кафедрой экономических и естественнонаучных дисциплин филиала ДГУ в г. Избербаше
от 1 ноября 2015 г.

В сборник включены доклады Региональной научно-теоретической конференции «Актуальные проблемы налоговой политики», состоявшейся в г. Избербаше 30 октября 2015 г.

В настоящем сборнике представлены результаты научных исследований преподавателей, студентов, аспирантов и соискателей Дагестанского государственного университета.

Редакционная коллегия:

Джаватов Д.К. – председатель редколлегии, профессор, д.т.н., директор филиала ДГУ в г. Избербаше.

Магомедов А.А. – к.ю.н., зам. директора филиала по учебной работе;

Сулейманова А.М. – к.э.н., зав. каф. «доц., к.э.н., зав. каф. Экономических и естественнонаучных дисциплин филиала ДГУ в г. Избербаше, ответственный редактор;

Идрисов М.А – к.э.н., доц., зам. дир. филиала ДГУ в г. Избербаше по НИР, научный редактор.

Абдусаламова З.П. – к.э.н., ст. преп. каф. Экономических и естественнонаучных дисциплин филиала ДГУ в г. Избербаше, научный редактор.

Актуальные проблемы налоговой политики. Материалы Региональной научно-теоретической конференции. // Сборник статей и тезисов. - Избербаш: ДГУ, 2015 г.- 182 с.

©ФГБОУ ВО ДГУ, 2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Результаты деятельности налоговых органов по осуществлению налогового контроля.
Абдусаламова З.П. ……..…… **5**
Администрирование региональных налогов: результаты и предложения
Магомедов А., Абдусаламова З.П. ……..…… **13**
Анализ критериев отнесения к малым предприятиям.
Мутаева Ш., Абдусаламова З.П. …….. **21**
Сравнительный анализ налогообложения имущества организаций в зарубежных странах и России.
Омарова У., Абдусаламова З.П. …….. **30**
Налоговый механизм - инструментальная база осуществления налогового регулирования.
Агаева М., Сулейманова А.М. …… **38**
Организация налогового регулирования на малых предприятиях.
Джалаев Р., Сомоев Р.Г. ……. **43**
Особенности развития специальных налоговых режимов на малых предприятиях в Российской Федерации.
Гасанбекова П., Сулейманова А.М. ……..….. **52**
Повышение регулирующей роли налога на прибыль в механизме налогообложения коммерческих банков.
Даудов И., Алиев И.А. …… **57**
Анализ мобилизации налоговых платежей коммерческих банков в бюджетную систему.
Курбанова А., Идрисов М.А. ……..…….. **66**
Факторы, влияющие на эффективность налогового менеджмента на малых предприятиях.
Абдулгапарова С., Сомоев Р.Г. ……..……..... **71**
Характеристика налоговых систем, применяемых в сфере малого бизнеса. **Гаджиакаева З., Идрисов М.А.** ……..……..……. **77**
Роль налогов в регулировании рыночной экономики.
Абдуллаева П., Сулейманова А.М. …….. **86**
Роль налогов в экономике зарубежных стран.
Даниялов Д., Сулейманова А.М. …….. **92**
Проблемы и пути совершенствования налогов в условиях РФ.
Амирова Д., Сулейманова А.М. ……..…… **98**
Становление федеральных налогов до принятия Налогового кодекса России.
Курбанакаев Б., Сулейманова А.М. ……..……. **106**
Анализ поступления федеральных налогов в бюджетную систему России с 2010 по 2012 гг.
Якубов А.. Тагиев М..Х. ……. **113**

Проблемы развития системы федеральных налогов в России.
Магомедова Р., Тагиев М.Х. ……...…….. **119**
Пути совершенствования системы федеральных налогов.
Абдуралимова А., Идрисов М.А. ……. **121**
Основные проблемы при проведении налоговых проверок.
Омарова Р., Идрисов М.А. ……..…….. **132**
Сравнительный анализ налогообложения недвижимости физических лиц в России и странах ЕС (на примере Великобритании и Германии).
Сулейманова Р., Сулейманова А.М. ……..…….. **138**
Фискальная роль имущественного налогообложения организаций.
Сулейманова Р.А., Абдусаламова З.П. ……..…….. **145**
Спорные вопросы налогообложения движимого имущества организаций.
Абдусаламова З.П. …….……. **154**
Совершенствование регионального и местного налогообложения на современном этапе.
Абдуллаева Б., Сулейманова А.М. ……. **159**
Итоги мобилизации местных налогов в бюджет.
Багамаев Ш., Абдусаламова З.П. ……...…….. **166**
Роль малого бизнеса в формировании налоговых доходов бюджета РФ.
Ибрагимова Н., Абдусаламова З.П. ……...……. **174**

Результаты деятельности налоговых органов по осуществлению налогового контроля

Абдусаламова З.П. – к.э.н., ст. преп. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Работу налоговых органов исходя из возложенных на них функций следует подразделять на деятельность непосредственно по сбору налогов в целях наполнения доходной части бюджетов всех уровней и на контрольную работу за соблюдением хозяйствующими субъектами законодательства о налогах и сборах. [7]

В консолидированный бюджет Российской Федерации в 2011году поступило 9720,0млрд. рублей. В 2012 году 10954,0 млрд. руб., что на 9720 млрд. руб. больше чем в 2011 году. В консолидированный бюджет РФ в 2013 году поступления составили 11327,2млрд. рублей, или на 3,4% больше, чем в 2012 году.

В консолидированный бюджет Российской Федерации в 2013 году поступления составили 11327,2млрд. рублей, или на 3,4% больше, чем в 2012 году, в 2014 году поступления составили 12670,2млрд. рублей, что на 11,3% больше, чем в 2013 году.

Формирование всех доходов в 2011 году на 83% обеспечено за счет поступления налога на прибыль – 23%, НДПИ – 21%, НДФЛ - 21% и НДС - 18%. В 2013 году на 79% обеспечено за счет поступления НДПИ – 23%, НДФЛ – 22%, налога на прибыль – 18% и НДС - 16%. В 2013 году на 79% обеспечено за счет поступления НДПИ – 23%, НДФЛ – 22%, налога на прибыль – 18% и НДС - 16%. В 2012 году совокупная доля указанных налогов составляла 81%, в 2014 году на 80% обеспечено за счет поступления НДПИ – 23%, НДФЛ – 21%, налога на прибыль – 19%, НДС – 17%.(см. табл.1)

Такие результаты достигнуты несмотря на резкое замедление макроэкономических показателей, в частности: рост ВВП в 2013 году замедлился с 3,4% до 1,3%; промышленность с 2,6% до 0,3%; инвестиции в основной капитал после роста в 2012 году на 6,6% снизились на 0,3%;

сальдированный финансовый результат организаций в 2012 году вырос на 8,8%, а в 2013 году (январь-ноябрь) снизился на 15,6%, убытки выросли в 1,6 раза.[5]

Таблица 1

Поступления налогов в бюджетную систему РФ

млрд. руб.

	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.
Всего поступило в консолидированный бюджет РФ, в том числе:	9 720,0	10 954,0	11 327,2	12 670,2
в федеральный бюджет	4 480,8	5 162,6	5 368,0	
в консолидированные бюджеты субъектов РФ, из них:	5 239,1	5 791,3	5 959,2	6 214,6
Налог на прибыль организаций	2 270,3	2 355,4	2071,7	6 455,6
в федеральный бюджет	342,6	3 758,1	352,3	
в консолидированные бюджеты субъектов РФ	1 927,7	1 979,5	1 719,4	2 372,8
НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов РФ	1 994,9	2 260,3	2497,8	411,3
НДС на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ	1 753,2	1 886,1	1868,2	2 181,4
Акцизы	603,9	1 950,2	952,5	999,0
в федеральный бюджет	231,8	341,8	461,1	520,8
в консолидированные бюджеты субъектов РФ	372,1	441,7	491,4	478,1
Налог на добычу полезных ископаемых	2 042,5	2 459,3	2575,8	2 904,2

Источник: сайт ФНС: http://www.nalog.ru/

Динамика поступлений основных налогов в консолидированный бюджет РФ в 2011–2013гг. приведена на следующем графике. (см. рис. 1.)

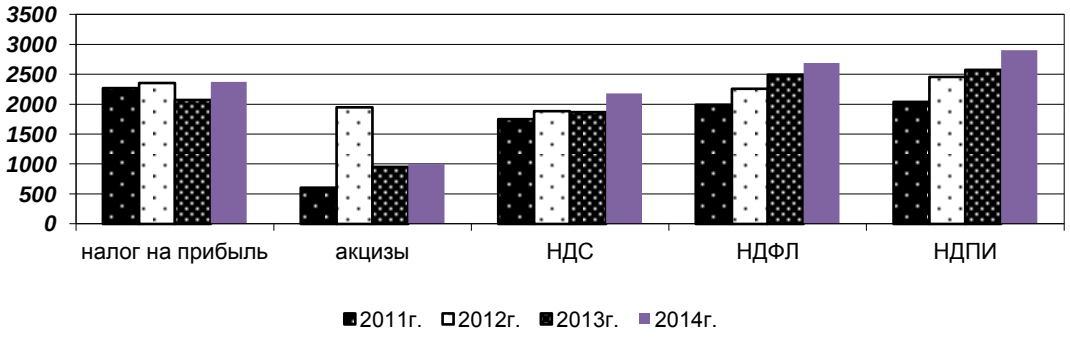


Рис. 1. Динамика поступлений основных налогов в консолидированный бюджета РФ. (млрд. руб.).

Поступления налога на прибыль организаций в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2011 года составили 2270,3 млрд. рублей. В 2012 году 2 355,1 млрд. рублей – увеличение составило на 85 млрд. рублей в сравнении с 2011 годом, в 2013 году поступило 2 071,7 млрд. рублей, или на 12,0% меньше, чем в 2012 году,в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2014 году поступило 2372,8 млрд. рублей, или на 14,5% больше, чем в 2013 году. (Рис. 1)

Налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ, в федеральный бюджет в 2011 году поступило 1753,2 млрд. рублей. В 2012 году в сравнении с 2011 году поступления увеличились на 133 млрд. рублей, в 2013 году поступило 1 868,2 млрд. рублей, или на 1,0% меньше, чем в 2012 году, в федеральный бюджет в 2014 году поступило 2181,4 млрд. рублей, или на 16,8% больше, чем в 2013 году. (Рис. 1)

Замедление экономики стало основным фактором, оказавшим влияние на поступление двух бюджетообразующих налогов – налога на прибыль и НДС. Поступления налога на прибыль в 2013 году в консолидированный бюджет РФ составили почти 2,1 трлн рублей, что на 12% меньше 2012 года, поступления по НДС – около 1,9 трлн рублей, что практически соответствует уровню 2012 года (99%).

Поступления по сводной группе акцизов в консолидированный бюджет РФ в 2011 году составили 603,9 млрд. рублей. В 2012 году поступления увеличились на 1346 млрд. рублей (Рис. 1), в 2013 году поступило 952,5 млрд. рублей, или на 21,5% больше, чем в 2012 году, в 2014 году составили 999,0 млрд. рублей, или на 4,9% больше, чем в 2013 году. (табл. 1)

Налога на добычу полезных ископаемых в консолидированный бюджет РФ в 2011 году поступило 2 042,5 млрд. рублей. В 2012 году увеличение составило 416,8 млрд. рублей в сравнении с предыдущим годом. В 2013 году поступило 2 575,8 млрд. рублей, или на 4,7% больше, чем в 2012 году. В 2014 году поступило 2 904,2 млрд. рублей, или на 12,8% больше, чем в 2013 году (Рис. 1).

Поступления налога на доходы физических лиц в консолидированные бюджеты субъектов РФ в 2011 году – 1994,9 млрд. рублей и в 2012 году 2260,3 млрд. рублей. Т.о. наблюдается тенденция увеличения поступлений в бюджет. В 2014 году поступило 2688,7 млрд. рублей, или на 7,6% больше, чем в 2013 году.

В консолидированные бюджеты субъектов РФ в 2011 году поступления составили 5239,1 млрд. рублей.В 2013 году поступило 5959,2 млрд. рублей, или на 2,9% больше, чем в 2012 году, в 2014 году поступило 6 455,6 млрд. рублей, или на 8,3% больше, чем в 2013 году.

Формирование доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ в 2011 году на 88% обеспечили налог на прибыль - 37%, НДФЛ - 38%, в 2013 году на 94% обеспечили НДФЛ – 42%, налог на прибыль – 29%, имущественные налоги - 15% и акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ – 8%. По сравнению с 2012 годом совокупная доля указанных налогов снизилась на 1 п.п. В 2014 году на 94% обеспечили НДФЛ – 42%, налог на прибыль – 30%, имущественные налоги – 15% и акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации – 7%. В 2013 году совокупная доля указанных налогов также составляла 94%.

Таким образом, отметим позитивный тренд в администрировании других налогов: поступления по НДПИ выросли на 4,7%, НДФЛ – на 10,5%, акцизов – на 22%.

Каждый вид налоговых платежей имеет свою налоговую базу, которой присущи определенные особенности [1, ст.53].

Для оценки прогнозируемых поступлений на очередной финансовый год, обеспечения своевременного и качественного составления бюджета, необходимо проведение достоверного анализа социально-экономического положения, перспектив и тенденций их развития в предстоящий период.

Продолжает сокращаться количество жалоб налогоплательщиков юридических лиц: в 2013 году на 7%, а за четыре года - в 1,5 раза. Нагрузка на судебную систему за эти годы снизилась в 1,4 раза.

В 2013 году 72% сумм требований юрлиц были рассмотрены судами в пользу бюджета против 66% в 2012 году, а всего несколько лет назад этот показатель не превышал 44% [4, с. 36]

Благодаря четкому предпроверочному анализу, поступления по камеральным и выездным налоговым проверкам выросли на 19%. При этом количество выездных проверок снизилось на 29%.

Наращивание доходов бюджетной системы в полной мере не может зависеть только от усилий налоговых органов, многие вопросы лежат в плоскости сокращения теневой экономики, противодействия криминальным схемам ухода от налогов. Это, как правило, экономические правонарушения, являющиеся преступлениями с точки зрения уголовного права, противостоять которым возможно только совместными усилиями со всеми федеральными органами власти.

В 2013 году количество совместных с органами внутренних дел проверок выросло на 12%, а доначисленные суммы по ним увеличились на 42% и составили 138 млрд рублей. По результатам проверок организаций и физических лиц в следственные органы было направлено 7,5 тысяч материалов, связанных с неуплатой налогов.[4, с.37]

Растет эффективность скоординированных выездных проверок налоговых и таможенных органов – в 2013 году была проведена 191 такая проверка, что в 1,5 раза больше, чем в 2012 году, по результатам которых было доначислено 45,5 млрд рублей и признано необоснованным к возмещению НДС на сумму 25,3 млрд рублей. [4, с.37]

Негативные тенденции экономического развития 2014г. налоговикам удалось в значительной мере смягчить благодаря повышению уровня налогового администрирования и эффективности контрольных мероприятий. На этот счет глава ФНС привел следующие цифры: при снижении количества

проверок на 13% доначисления на одну проверку в отчетном году увеличились с 6,9 до 8,3 млн. руб. Суммы, поступившие в бюджет по контрольной работе, выросли на 13%.

Многое зависит от качества аналитической работы налоговиков и эффективности тематических выездных проверок. Именно эффективности, а не их количество.

Применение достоверных (фактически сложившихся) данных в процессе налогового планирования в настоящее время является одной из важных составляющих при формировании бюджетных показателей.

Рассмотрим поступления налогов по отчетным данным МРИ ФНС РФ № 6 по РД (см. табл. 2).

За 2013 год МРИ ФНС РФ № 6 по РД обеспечила поступление налоговых доходов, администрируемых ФНС России, в бюджеты всех уровней 798771 тыс. руб.В 2014 году поступления составили 941270 тыс. руб. Рост поступлений увеличился на 17,8% в сравнении с предыдущим годом.

В бюджет РФ в 2013 году поступило 317229 тыс. руб. в консолидированный бюджет РД -481542 тыс. руб., в 2014 год в бюджет РФ – 410122 тыс. руб. и в консолидированный бюджет РФ -531148 тыс. руб.[2]

Таблица 2

Динамика поступлений налогов в бюджетную систему РФ

	2013г.				2014г.			
	всего	В том числе:			всего	В том числе:		
		РФ	РД	МБ		РФ	РД	МБ
Налог на прибыль	15020	1287	13733	-	16662	1967	14695	-
НДС	53855	53855	-	-	132990	132990	-	-
Акцизы	436135	261681	174454	-	363718	274006	187713	-
НДФЛ	244011	-	174293	69718	194708	718	132249	61541
Налог на имущество организаций	29152	-	29152	-	29582	-	29582	-
Земельный налог	32946	-	-	32946	50995	-		50995
Транспортный налог	9891	-	9891	-	11657	-	11657	-

Налог по УСН	31834	-	31834	-	26537	-	26537	-
ЕНВД	8839	-	8839	-	9 157	-	9 157	-

Источник: отчетность формы 1-НМ МРИ ФНС РФ № 6 по РД за 2013-2014гг.

Основным в доходах местных бюджетов по- прежнему остается НДФЛ. Его доля составила 59,4% или 56546 тыс. руб. В том числе в бюджет г. Избербаша – 54,2% или 38394 тыс. руб., а в Сергокалинском районе – 74,6% или 18224 тыс. руб.

Вторым по величине стал земельный налог. Его доля составила – 27,2% или 25892 тыс. руб. Доля единого налога на вмененный доход составила 9,8% или 9340 тыс. руб.

2013 году в консолидированный бюджет РД было мобилизовано 481935 тыс. руб., в том числе в местный бюджет – 118171 тыс. руб.

Графически данная информация выглядит следующим образом:

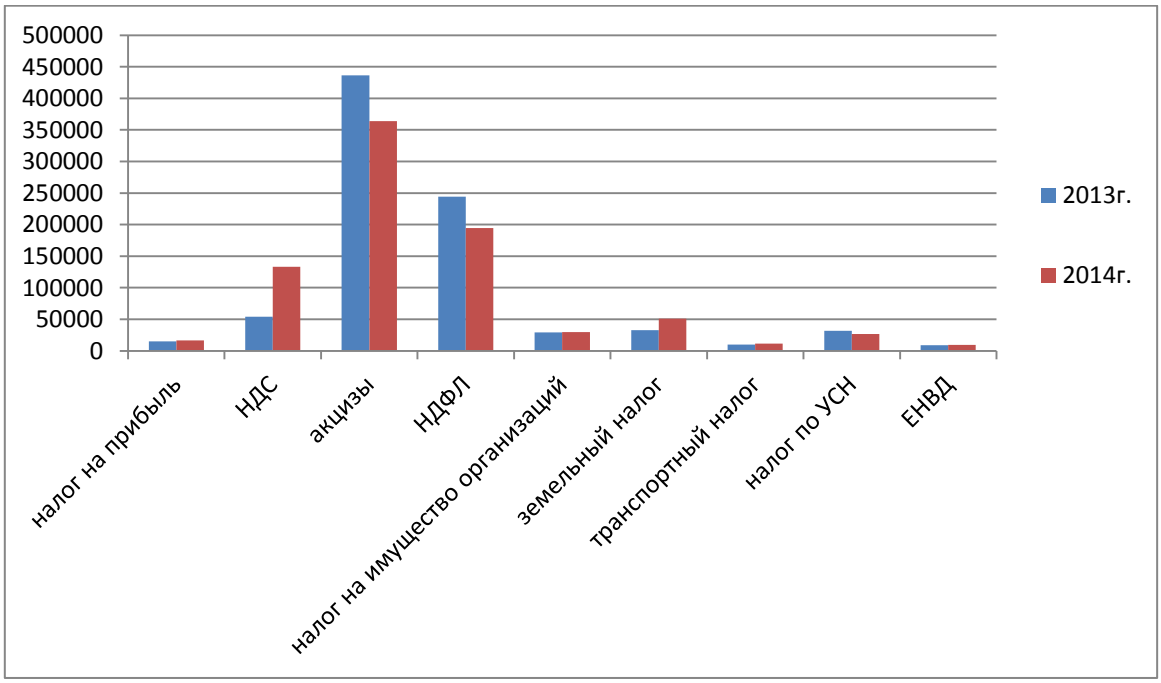


Рис. 2. Поступления налогов в МРИ ФНС РФ № 6 по РД (тыс. руб.)[2]

Наблюдается уменьшение поступлений акцизов на 72417 тыс. руб., НДФЛ было мобилизовано на в 2014 году 194708 тыс. руб., по налогу на имущество организаций поступления увеличились на 430 тыс. руб. (см. рис. 2) Снизились поступления по налогу УСН на 5297 тыс. руб. [2]

Организацию, проведение и доначисления по результатам камеральных и выездных налоговых проверок рассмотрим по данным таблицы 2.5.

Данные таблицы 3 показывают: камеральных налоговых проверок в 2012г. – 4720. в результате проверок нарушений законодательства о налогах и сборах было выявлено. 1,4% от общего числа проведенных проверок, в 2012г. – 1%. 2013г. - 3,1% и в 2014 г. – 4%.

В 2012г. было проведено 19 выездных налоговых проверок, из них были выявлены нарушения 68%. В 2013 году было проведено 17 выездных налоговых проверок. Нарушения выявлены не были. Но по данным отчетности МРИ ФНС РФ № 6 по РД формы 2-НК дополнительно доначисленно 5854 тыс. руб. в 2014 году доначисления по результатам выездных проверок составили 9781 руб.

Таблица 3

Организация проверок и их результаты

	2012г.	2013г.	2014г.
Количество КНП	4720	3248	3488
Количество КНП, выявивших нарушения	46	102	138
Удельный вес КНП, выявивших нарушения, %	1	3,1	4
Доначисленно по налогам и фин. санкциям по результатам камеральных проверок, руб.	2178	2032	8864
Количество ВНП	19	17	11
Количество ВНП, выявивших нарушения	13	0	11
Удельный вес ВНП, выявивших нарушения, %	68	-	100
Доначисленно по налогам и фин. санкциям по результатам выездных налоговых проверок, руб.	5385	5854	9781

Источник: Отчет МРИ ФНС РФ № 6 по РД о результатах контрольной работы налоговых органов формы 2-НК за 2012-2014гг.

Доначисления с каждым увеличиваются и по результатам камеральных и по результатам выездных налоговых проверок.В 2014 году по всем проведенным выездным проверкам были выявлены нарушения.

Для сохранения стабильного уровня поступлений налогово и сборов в бюджет требуются неустанные усилия, как налоговиков, так и налогоплательщиков. От первых ждут более эффективного налогового контроля, а от последних – налоговой дисциплины и ответственности.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. - ч.1, -Москва: Проспект,

КноРус, 2015. -1056с.

2. Отчетность МРИ ФНС РФ №6 по РД формы 1-НМ, за 2012 – 2014гг.

3. Малис Н.И., Грундел Л.П. Новые направления налогового контроля и доходная база бюджетов всех уровней.//Финансы.-2014.-№10.-с.45-50.

4. Налоговые итоги 2013 года и задачи на будущее.//Финансы.-2014.-№3.-с.36-39.

5. ФНС: стабильные результаты 2014г. и задачи на будущее.//Финансы.-2015.-№ 3.-с.10-12.

6. Официальный сайт ФНС России. [Электронный ресурс] – М.: 2013. – Режим доступа: http://www.nalog.ru/

7. Сайт Министерства финансов РФ // http://WWW.minfin.ru

8. Справочная правовая система «Консультант Плюс»-http://www.consultant.ru/

Администрирование региональных налогов: результаты и предложения

Магомедов Абдулла – студент 3курса экон отделения ДО ИФ ДГУ

Науч. рук. – к.э.н., ст. преп.Абдусаламова З.П.

О роли соответствующей категории налогов в налоговой системе страны следует судить, в основном, не с позиции количества соответствующих видов налогов, а с качественной стороны– их доли в общей сумме налоговых поступлений.

Одной из основных задач налоговой реформы является укрепление налоговой базы бюджетов территорий.

Рассмотрим поступления региональных налогов в консолидированный бюджет РФ.

Таблица 1.

Поступления имущественных налогов в консолидированный бюджет РФ

	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.
Имущественные налоги	678,0	785,3	900,5	955,1

Налог на имущество физических лиц	4,9	17,6	22,3	27,1
Налог на имущество организаций	467,5	536,2	615,1	634,6
Транспортный налог, из него:	83,2	90,1	106,1	117,5
Транспортный налог с организаций	20,9	22,8	24,8	27,2
Транспортный налог с физических лиц	62,3	67,2	81,3	90,3
Земельный налог	122,2	140,9	156,6	175,3

Источник: сайт ФНС ***http://www.nalog.ru/*** -

Имущественных налогов в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2011 году поступило 678,0 млрд. рублей, что на 7,9% больше, чем в 2010 году. В 2012 году – 785,3 млрд. рублей, в 2013 году поступило 900,5 млрд. рублей, или на 14,7% больше, чем в 2012 году и в 2014 году поступило 955,1 млрд. рублей, или на 6,1% больше, чем в 2013 году. (см. табл.1)

Незначительный рост имущественных налогов в 2011 году обусловлен снижением поступлений налога на имущество физических лиц в связи с изменением сроков его уплаты. Налога на имущество физических лиц в 2011 году поступило 4,9 млрд. рублей, или в 3,2 раза меньше, чем в 2010 году. Снижение поступлений обусловлено изменением с 01.01.2011 срока уплаты налога на имущество физических лиц. Поступления налога на имущество физических лиц в 2011 году в основном являются переходящими платежами по итогам перерасчетов налоговых обязательств за 2010 год. Уплата налога за 2011 год будет производиться не позднее 1 ноября 2012 года. В 2013-2014 гг. наблюдается тенденция к незначительному увеличению поступлений имущественных налогов в консолидированный бюджет РФ.

Налога на имущество организаций в 2011 году поступило 467,5 млрд. рублей (69% общей суммы поступлений имущественных налогов), или на 10,9% больше, чем в 2010 году. В 2012г. поступления составили – 536,2 млрд. рублей, в 2013 году поступило 615,1 млрд. рублей (68% общей суммы поступлений имущественных налогов), или на 14,7% больше, чем в 2012 году, в 2014 году поступило 955,1 млрд. рублей, или на 6,1% больше, чем в 2013 году. [6].

Транспортного налога в 2011 году поступило 83,2 млрд. рублей (12% общей суммы поступлений имущественных налогов), что на 10,0% больше, чем

в 2010 году. В 2012 году - 90,1 млрд. рублей, в 2013 году поступило 106,1 млрд. рублей (12% общей суммы поступлений имущественных налогов), что на 17,7% больше, чем в 2012 году, в 2014 году поступило 117,5 млрд. рублей (12% общей суммы поступлений имущественных налогов), что на 10,7% больше, чем в 2013 году. Из него по транспортному налогу с организаций – 27,2 млрд. рублей – на 2,4 млрд. рублей, или на 9,8% больше; по транспортному налогу с физических лиц – 90,3 млрд. рублей – на 9,0 млрд. рублей, или на 11,0% больше.

Поступления земельного налога в 2011 году составили 122,2 млрд. рублей (18% всех поступлений имущественных налогов) и выросли относительно 2010 года на 5,9%. В 2012 году – 140,9 млрд. рублей, в 2013 году составили 156,6 млрд. рублей (17% всех поступлений имущественных налогов), что на 11,0% больше, чем в 2012 году, в 2014 году составили 175,3 млрд. рублей (18% всех поступлений имущественных налогов), что на 12,0% больше, чем в 2013 году. [6].

Как показывает динамика поступлений налогов в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2011–2014 гг. поступления имущественных налогов незначительны, хотя речь идет о четырех налогах.

В виде диаграммы покажем поступления имущественных налогов в консолидированный бюджет РФ. (см. рис. 1)

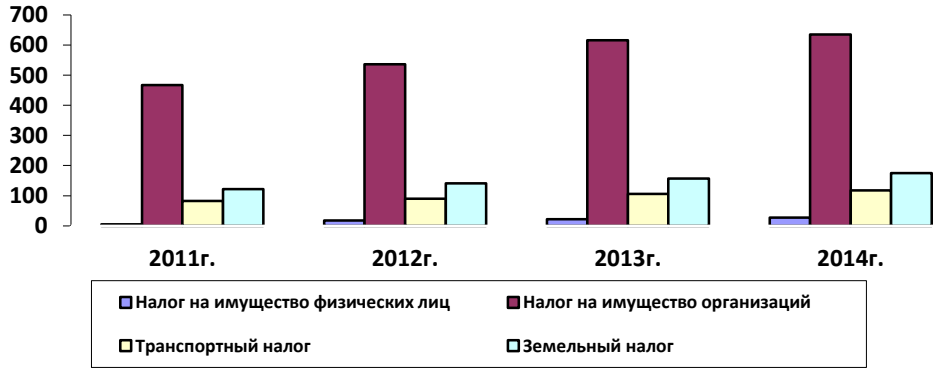


Рис. 1. Динамика поступлений имущественных налогов в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2011–2014 гг.

Для оценки прогнозируемых поступлений на очередной финансовый год,

обеспечения своевременного и качественного составления бюджета, необходимо проведение достоверного анализа социально-экономического положения, перспектив и тенденций их развития в предстоящий период.

Применение достоверных (фактически сложившихся) данных в процессе налогового планирования в настоящее время является одной из важных составляющих при формировании бюджетных показателей.

Каждый вид налоговых платежей имеет свою налоговую базу, которой присущи определенные особенности [1, ст. 53].

В качестве исходных данных для расчета налоговой базы используются сведения налоговых органов (о налоговой базе по каждому виду налогов и сборов). При этом прогнозирование налогооблагаемой базы по каждому налогу в отдельности должно учитывать:

- оценку макроэкономической ситуации;

- оценку результатов изменения налогового и бюджетного законодательства;

- прогноз оценки развития отраслей экономики.

Кроме того, прогнозирование доходов необходимо производить с учетом имеющейся задолженности по налоговым платежам и принятия мер по ее погашению.

Далее рассмотрим структуру начисления налога на имущество организаций и транспортного налога по отчетным данным ФНС России.

Количество налогоплательщиков налога на имущество организаций, которым исчислен налог к уплате и не применяющих налоговые льготы 2011 г. составило 604 101 организация, в 2012 году – 612 180 единиц и в 2013 году -563 743 единицы.

Сумма налога, исчисленная к уплате в бюджет в 2011 году составила -434 311 816 тыс. руб., а в 2012 году 551 815 849 тыс. руб. и в 2013 г. – 625 218 549 тыс. руб.[6]

Сумма налога, не поступившая в бюджет в связи предоставлением налогоплательщикам налоговых льгот составила: в 2011 году – 324 638 662 тыс.

руб., в 2012 году – 364 447 306 тыс. руб., в 2013 г.- 184 019 503 тыс. руб.

Данная статистика показывает, что количество налогоплательщиков, которым исчислен налог к уплате не стабильно. Сумма налога, исчисленная к уплате в бюджет за рассматриваемый период увеличивается, а сумма налога, не поступившая в связи с предоставлением льгот уменьшилась в два раза, что связано с проводимой налоговой политикой – сокращение льгот.

Количество налогоплательщиков –юридических лиц транспортного налога, учтенных в базе данных налоговых органов в 2011 году составило 445 987, в 2012 году -401 413, в 2013 году – 412 388. Количество налогоплательщиков не стабильно.

Количество транспортных средств учтенных в базе данных налоговых органов в 2011 году составило -4 448 966, в 2012 году – 4 471 360, в 2013 г.- 4 539 625, т.е. наблюдается увеличение.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет в 2011г. – 21 712 932 тыс. руб., а в 2012 г. – 23 627 753 тыс. руб., в 2013г. – 4 109 083 тыс. руб. уменьшение связано с включением транспортных средств к объектам, не являющихся объектом налогообложения. Сумма налога не поступившая в бюджет в связи с предоставлением налогоплательщикам налоговых льгот в 2011 г. составило – 1483149 тыс. руб., а в 2012 году – 23627753 тыс. руб., в 2013г.- 4109 083 тыс. руб.

Количество налогоплательщиков –физических лиц транспортного налога, учтенных в базе данных налоговых органов в 2011 году составило 30585 723, в 2012 году -26020111, в 2013г.- 26980303. Количество налогоплательщиков увеличилось. [6].

Количество транспортных средств учтенных в базе данных налоговых органов в 2011 году составило -42928433, в 2012 году – 45917 124, т.е увеличилось.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет в 2011г. – 83684 845 тыс. руб., а в 2012 г. – 94142 392 тыс. руб., в 2013г. – 106752 889 тыс. руб. сумма налога не поступившая в бюджет в связи с предоставлением

налогоплательщикам налоговых льгот в 2011 г. составило – 5413 332 тыс. руб., а в 2012 году – 6321 127 тыс. руб., в 2013 г.- 6790 804 тыс. руб.

Далее рассмотрим поступления региональных налогов в консолидированный бюджет РД. (см. табл. 2)

Таблица 2

Поступления региональных налогов в консолидированный бюджет РД.

Тыс. руб.

	2012г.	2013г.	2014г.
Налог на имущество организаций	1 879 854	2 473 043	2 811 199
Транспортный налог	101 649	143 719	170 296

Источник: ***http://www.nalog.ru/*** – Федеральная налоговая служба РФ.

Данные таблицы 2 показывают увеличение поступлений как по транспортному налогу так по налогу на имущество организаций.

Следует отметить, что наличие резервов и реального налогового потенциала, позволяющего увеличить поступления налоговых платежей подтверждаются результатами экспертизы материалов и документов, представленных в ходе принятия республиканского бюджета РД.

Анализ документов и материалов, характеризующих показатели исполнения республиканского бюджета РД сложившихся макроэкономических показателей социально-экономического развития РД, показал, что налоговые и неналоговые доходы могли быть увеличены.

Сложившаяся динамика поступления налога за ряд лет позволяет ожидать выполнение не только установленных заданий, но и их перевыполнение.

Администрирование транспортного налога в основном зависит от качества представляемой информации органами, осуществляющими регистрацию транспортных средств и своевременного введения налоговыми органами соответствующих сведений в базу данных.

Однако до настоящего времени имеются значительные расхождения (более чем в 2 раза) по количеству зарегистрированных автотранспортных

средств, являющихся объектами налогообложения. Так, по данным Управления ГБДД МВД по РД в республике зарегистрировано 434,2 тыс. единиц автотранспортных средств, а по сведениям муниципальных образований – 159,0 тыс. единиц или меньше на 275,2 тыс. единиц.

В этой связи необходимо Управлению ФНС по РД, Управлению ГБДД МВД по РД с участием Министерства финансов РД провести ряд мероприятий по уточнению реальной базы данных количества транспортных средств.

Выводы и предложения. Принять меры по оптимизации налоговых льгот по налогу на имущество организаций, предусмотренных законодательством РД, в том числе льготы, предоставленные сельскохозяйственным товаропроизводителям, а также предприятиям, реализующим инвестиционные проекты.

Усилить работу по государственной регистрации и включению в реестр объектов государственного имущества, введенного в эксплуатацию за счет бюджетных средств.

Рассмотрим поступления региональных налогов в бюджетную систему РФ на основании отчетных данных МРИ ФНС РФ № по РД за 2013-2014гг.

Таблица 3

Поступления региональных налогов в бюджет РФ и количество налогоплательщиков.

	2013г.		2014г.	
	поступления, Тыс. руб.	Количество налогоплательщиков	поступления, Тыс. руб.	Количество налогоплательщиков
Налог на имущество организаций	29 152	57	29 582	54
Транспортный налог	9 891	13 076	11657	13 088

Источник: отчетность формы 1-НМ МРИ ФНС РФ № 6 по РД за 2013-2014гг.

Поступления налога на имущество организаций увеличились в 2014 году в сравнении с предыдущим годом на 430 тыс. руб. хотя количество налогоплательщиков изменилось – уменьшилось на 3 организации. По данным МРИ ФНС РФ № 6 по РД количество налогоплательщиков, уплачивающих

налог на имущество организаций -57 единиц в 2013году и 54 в 2014 году, т.е. это организации находящиеся на общем режиме налогообложения.

По транспортному налогу наблюдается увеличение поступлений и количества налогоплательщиков. Графически покажем зависимость поступлений налога и количество налогоплательщиков, рассматриваемых налогов. (см. рис. 2 и рис. 3).

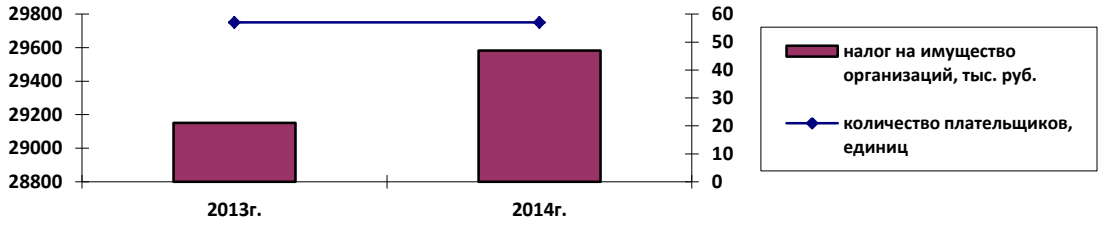


Рис. 2. Зависимость поступлений налога на имущество организаций и количества плательщиков.

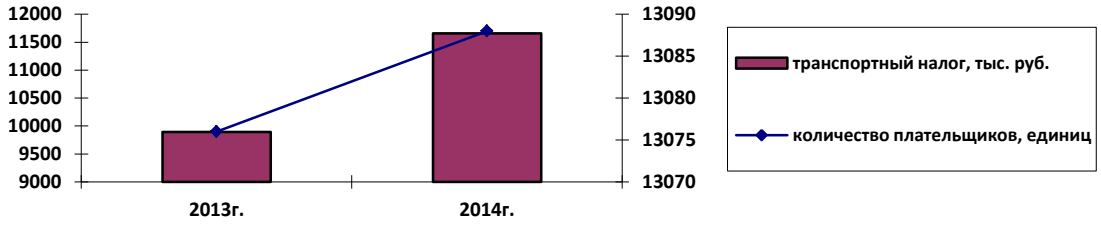


Рис. 3. Зависимость поступлений транспортного налога и количества плательщиков.

Администрирование транспортного налога в основном зависит от качества представляемой информации органами, осуществляющими регистрацию транспортных средств и своевременного введения налоговыми органами соответствующих сведений в базу данных.

В процессе анализа структуры и динамики региональных налогов нами было выявлено, что их поступления незначительны и не формируют достаточную налоговую базу бюджетов территорий.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. - ч.1, ч. 2 -Москва: Проспект, КноРус, 2015. -1056с.
2. Отчетность МРИ ФНС РФ №6 по РД формы 1-НМ, за 2013 – 2014гг.
3. Налоговые итоги 2013 года и задачи на будущее.//Финансы.-2014.-№3.-с.36-39.
4. Печенская М.А. Региональное развитие: цели и возможности.//Финансы.-2014.-№10.-с.22-26.
5. ФНС: стабильные результаты 2014г. и задачи на будущее.//Финансы.-2015.-№ 3.-с.10-12.
6. Официальный сайт ФНС России. [Электронный ресурс] – М.: 2013. – Режим доступа: http://www.nalog.ru/
7. Сайт Министерства финансов РФ // http://WWW.minfin.ru
8. Справочная правовая система «Консультант Плюс»- http://www.consultant.ru/

Анализ критериев отнесения к малым предприятиям

Мутаева Ш. – студентка 2 курса экон отделения ДО ИФ ДГУ

Науч. рук. – к.э.н., ст. преп.Абдусаламова З.П.

Малыми предприятиями могут быть и те, кто платит налоги по общему режиму (ОСН), и те, кто применяет УСН («упрощенку»), либо находится на ЕНВД («вмененке») или ЕСХН, либо патентную систему налогообложения (ПСН).

Специально регистрироваться где-либо в качестве субъекта малого предпринимательства не надо. Не нужно и никакого свидетельства, подтверждающего статус малого предприятия.

Действующее законодательство не предусматривает какой-либо отдельный учет либо регистрацию субъектов малого бизнеса. Какими-либо документами статус малого предприятия или микропредприятия также не

подтверждается. Достаточно того, что фирма или индивидуальный предприниматель подпадает под установленные критерии, которые мы рассмотрим далее.

В Федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» перечислены критерии, по которым фирмы относят к субъектам малого бизнеса . [3]

Их три:

- размер выручки компании — поступления от реализации товаров, работ или услуг (без учета НДС) не могут превышать 400 млн. руб.;
- численность работников составляет не более 100 человек;
- состав учредителей — доля участия юридических лиц в уставном капитале ограничена. [3].

Первым двум критериям должны удовлетворять и индивидуальные предприниматели, чтобы считаться субъектами малого предпринимательства.

Разберем каждый критерий. Известно, что выручка плательщиков «упрощенного» налога в 2015 году года не может превышать 68,82 млн. руб. в год. И хотя значение лимита по доходам ежегодно индексируется, до 400 млн. руб. ему очень далеко (п. 4 ст. 346.13 НК РФ, приказ Минэкономразвития России от 07.11.2013 № 652) [6]. Поэтому по данному критерию проходят все «упрощенцы». То же самое относится к критерию численности. Дело в том, что «упрощенцы», средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период превышает 100 человек, не вправе продолжать применять УСН. [1, ст. 346.12, п.3, подп.15] Поэтому и по второму показателю все фирмы и бизнесмены на «упрощенке» подходят под определение субъекта малого предпринимательства. Но для компаний есть еще третий показатель — состав учредителей. Он и является решающим при определении, является компания малым предприятием или нет.

Если среди учредителей только физические лица, неважно, российские или иностранные, вы однозначно малое предприятие.

А вот в ситуации, когда среди учредивших фирму есть юридические лица либо государственные образования — РФ, субъекты РФ, муниципальные образования, нужно смотреть долю их участия. Чтобы считаться малой компанией, нужно, чтобы суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в вашем уставном капитале не превышала 25%.

В отношении учредителей — обычных юридических лиц действует другое ограничение (не применяется оно только для фирм, связанных с интеллектуальной и инновационной деятельностью). Доля участия обычных юридических лиц не должна превышать 25%, только если сами они не являются субъектами малого и среднего предпринимательства. Если же учредители-юридические лица — сами малые предприятия, то учрежденная ими фирма тоже будет «малышом» даже при доле участия, например, 40%. По общему правилу у «упрощенцев» не может быть такой ситуации, когда юридические лица имеют долю в уставном капитале более чем 25%. Есть исключения - «упрощенцы», что перечислены в НК РФ. [1, ст.346.12, п.3, подп. 14] Например, те фирмы на УСН, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов. Такие «упрощенцы» уже не будут малыми.

К организациям не относятся РФ, субъект РФ или муниципальное образование. [1, ст. 11] Соответственно с их 100-процентным участием легко может быть зарегистрирована фирма, работающая на УСН. Подобная компания также не будет считаться субъектом малого бизнеса.

Как подтвердить, что компания относится к субъектам малого предпринимательства в 2015 году?

Действующее законодательство не предусматривает какой-либо отдельный учет либо регистрацию субъектов малого бизнеса. Какими-либо документами статус «малыша» также не подтверждается. Достаточно того, что фирма или коммерсант подпадает под установленные критерии.

Выручку подтвердят налоговые регистры. При УСН это Книга учета. Также понадобится расчет средней численности работников фирмы. Чтобы не «слететь» со спецрежим, на УСН эти показатели нужно отслеживать постоянно.

Состав учредителей поможет определить решение об учреждении ООО или выписка из Единого госреестра юрлиц (ст. 11 Федерального закона от 08.02.98 № 14ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»)[6]. Соответствующая информация у вас может присутствовать и на счетах бухучета. Согласно Инструкции к Плану счетов бухучета аналитический учет по счету 80 «Уставный капитал» организуется таким образом, чтобы, в частности, обеспечивать формирование информации по учредителям организации и стадиям формирования капитала.

К субъектам малого бизнеса относятся коммерческие фирмы (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), потребительские кооперативы, а также предприниматели, удовлетворяющие установленным критериям. [3, ст.4, п.1]

Некоммерческие организации не являются субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением потребительских кооперативов.

В гражданском законодательстве говорится, что потребительским кооперативом признается основанное на членстве добровольное объединение граждан или граждан и юридических лиц в целях удовлетворения их материальных и иных потребностей, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Наименование потребительского кооператива должно содержать указание на основную цель его деятельности, а также слово «кооператив». Поэтому, например, гаражные строительные кооперативы при соблюдении остальных критериев относится к малому бизнесу (эти критерии приведены выше).

Соответственно НКО, которые не отвечают этому требованию, не являются малым бизнесом. Например, ТСЖ к малому бизнесу не относятся.

Категория определяется по наибольшему показателю. Например, если по средней численности организация соответствует микропредприятию, а по размеру выручки — среднему, категория будет установлена по величине выручки.

Рассмотрим формы организации бизнеса их преимущества и недостатки.

ИП — индивидуальный предприниматель — физическое лицо, осуществляющее деятельность без образования юридического лица.

Преимущества:

Зарегистрировать ИП — очень просто. Для этого требуется паспорт и ваше присутствие. К тому же создание ИП в разы дешевле, чем ООО.

Индивидуальный предприниматель не ведёт бухгалтерский учёт, а только книгу доходов и расходов. При использовании ЕНВД, нет необходимости вести даже её.

ИП вправе свободно распоряжаться средствами, вырученными от своей деятельности, и отчитываться в том, как он ими распорядился, ни перед кем не должен.

Все заработанные деньги после уплаты Единого налога, оплаты стоимости патента или оплаты налога по ЕНВД принадлежат ИП и не облагаются налогом на доходы физических лиц.

Предприниматель освобождён от ведения бухгалтерского учёта.

Легко прекратить деятельность и закрыть ИП.

Ограничения:

ИП не может вести дела, связанные с покупкой и продажей алкогольной продукции.

ИП не может продать свой бизнес как таковой, он может продать только принадлежащее ему имущество.

В случае участия в бизнесе нескольких человек, выбор в пользу ИП будет ошибочным, поскольку регистрируется ИП только на одного из них, что ограничивает в правах на имущество, заработанное в бизнесе, всех остальных участников.

В независимости от того была деятельность или нет, необходимо

оплачивать фиксированный платеж в ПФР.

ООО — Общество с ограниченной ответственностью — юридическое лицо, для образования которого достаточно даже одного учредителя.

Преимущества:

ООО не платит никаких налогов, если не ведётся предпринимательской деятельности и на балансе общества не числится какое-либо имущество.

Регистрация ООО может производиться по месту нахождения общества. Таким образом, учредители могут быть прописаны в одном регионе, а регистрировать ООО в другом.

При необходимости продажи бизнеса учредители ООО могут продать свои доли в ООО – это достаточно простая юридическая процедура, выход участника ООО из общества регламентируется соответствующим законом.

Ограничения:

ООО зарегистрировать значительно сложнее, чем ИП. Аналогичная ситуация с ликвидацией.

Наличные средства ООО нужно сдавать в банк. Нет возможности просто так распоряжаться деньгами — формально все деньги принадлежат Обществу. И учредитель, даже если он единственный и является генеральным директором, может использовать полученную прибыль на личные цели, только после распределения дивидендов и оплаты подоходного налога на дивиденды — 13% с 1.01.2015 года, прежде было – 9%.

Общество с ограниченной ответственностью уже как третий год должно вести бухгалтерский учёт в полном объёме и сдавать бухгалтерскую отчётность.

Оборудование для ведения бизнеса в ООО придётся легализовать — арендовать или дарить своей фирме.

В законодательстве предусмотрены налоговые льготы в виде специальных налоговых режимов, упрощенные правила ведения налогового и бухгалтерского учета и составления бухгалтерской, статистической и

налоговой отчетности, финансовая и имущественная, информационная поддержка. [3]

В настоящее время в России основными налоговыми режимами для субъектов малого бизнеса являются: единый налог на вменённый доход (ЕНВД), упрощённая система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН). Кроме того, С 2013 года введена патентная система налогообложения.

Статус малого предприятия не зависит от того, какую систему налогообложения применяет предприятие.

Введение специальных налоговых режимов в Российской Федерации связано с переходом к рыночной системе хозяйствования.

Как известно, специальные налоговые режимы в виде упрощенной системы налогообложения (УСН), патентной системы налогообложения и системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) направлены как на поддержку малого предпринимательства, так и на облегчение налогового администрирования.

Роль малых предприятий в экономике страны довольно велика, и эта тенденция не только сохраняется, но даже усиливается. Это происходит под воздействием некоторых факторов, развитие технологий, науки предполагает с одной стороны наличие крупных предприятий (поскольку требуются большие капиталовложения), а с другой стороны, это ведет к сохранению рабочих мест на крупных предприятиях.

В соответствии с общеустановленным порядком налогообложения субъекты малого предпринимательства исчисляют и уплачивают следующие налоги: организации – налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций; индивидуальные предприниматели – налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц. Общими для организации и индивидуальных предпринимателей являются следующие налоги: налог на добавленную стоимость, акцизы, транспортный налог, земельный налог, госпошлина, и другие налоги и сборы.

Таким образом, в налоговой системе для субъектов малого предпринимательства предусмотрено применение различных режимов налогообложения.

Относится ли предприятие на УСН к малым, и каковы условия ее применения рассмотрим далее.

Выручка плательщиков УСН «упрощенного» налога в 2014 году года не может превышать 64,02 млн. руб. в год. И хотя значение лимита по доходам ежегодно индексируется, до критерия 400 млн. руб. ему очень далеко. [1, ст. 346.13] Поэтому по данному критерию проходят все «упрощенцы». То же самое относится к критерию численности. Известно, что «упрощенцы», средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период превышает 100 человек, не вправе продолжать применять УСН. [1, ст. 346.12] Поэтому и по второму показателю все фирмы и бизнесмены на «упрощенке» подходят под определение субъекта малого предпринимательства. Но для компаний есть еще третий показатель — состав учредителей. Он и является решающим при определении, является компания на УСН - малым предприятием или нет.

При сдаче в налоговую бухгалтерской отчетности по упрощенным формам каким-либо образом подтверждать статус малого предприятия не нужно. Но необходимые сведения налоговики могут запросить дополнительно. В том числе в ходе налоговой проверки. При этом важно понимать, что контролирующие органы и без участия плательщика могут собрать информацию о том, к какой категории он относится. Поэтому, если ваше предприятие не признается малым предприятием по критериям, сдавать ту же бухгалтерскую отчетность по упрощенным формам не стоит, сдавать нужно общие формы учета.

Для малого бизнеса предусмотрены льготы. Первая — если ваша компания — малое предприятие, то с 1 июня 2014 года вы можете не устанавливать кассовый лимит. То есть вы можете накопить у себя в кассе столько денег, сколько захотите. Чтобы воспользоваться этой льготой, утвердите приказ лимита кассы о том, что вы храните денежные средства в

кассе без лимита остатка. Данная льгота действует и в отношении всех предпринимателей, даже тех, кто не относится к субъектам малого предпринимательства. Вторая — субъекты малого предпринимательства вправе применять упрощенные способы ведения бухучета. Нужно знать, что предприниматели бухучет не ведут, поэтому данное послабление для них неактуально. А вот для маленьких фирм предусмотрены сокращенные формы бухгалтерской отчетности. Также им можно не составлять приложения к отчетности, если нет важной информации, требующей расшифровки для контролеров или учредителей. А микропредприятия могут вести бухучет даже без двойной записи, сплошным методом регистрации хозяйственных операций.

Особенностью специальных налоговых режимов является то, что они могут гибко учитывать все особенности объекта налогообложения и обеспечить развитие предпринимательской активности. Также специальный налоговый режим позволяет совместно с льготным налогообложением упростить порядок взимания налогов. Отрицательным последствием введения новых специальных налоговых режимов является нарушение основополагающих принципов налогообложения, которое приводит к предоставлению преимуществ одним хозяйствующим субъектам за счет других.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая. -Москва: Проспект, КноРус, 2015. -1056с.
2. Федеральным законом от 14.06.95 № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» (отменен)
3. Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
4. Инициатива приветствуется. Бизнес сам намерен запускать новые проекты./Режим доступа:// http://www.rg.ru/2015/04/14/iniciativa.html
5. Справочная правовая система «Консультант Плюс»-http://www. consultant.ru/

Сравнительный анализ налогообложения имущества организаций в зарубежных странах и России

Омарова У. – студ. 2 курса экон отделения ИФ ДГУ

Абдусаламова З.П. – к.э.н., ст. преп. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Налогообложение имущества, в том числе недвижимого, общепринято в развитых странах. Поимущественный налог был известен с древнейших времен, когда-то рассматривался как самый справедливый из возможных налогов. Во все времена делалась попытка облагать имущество налогом в соответствии с его стоимостью.

В силу того, что на данный момент за рубежом накоплен достаточно богатый опыт налогообложения недвижимости, можно выделить основные принципы, характеризующие иностранные системы налогообложения недвижимости, которые также в той или иной степени отражены в законодательстве зарубежных государств.

К этим принципам можно отнести следующие:

1. Объектом налогообложения, как правило, выступают земля, здания и сооружения, поскольку их в отличие от движимого имущества относительно легко выявить и идентифицировать. В большинстве случаев налог уплачивается владельцами недвижимости, также налогоплательщиком может являться арендатор или оба вышеупомянутых лица.

2. При определении налогооблагаемой базы обычно используется рыночная стоимость облагаемых объектов, что стимулирует наиболее экономически рациональное их использование. В одних странах в качестве основы берется арендная стоимость, в других странах - капитальная, то есть аккумулированная стоимость объекта на указанную базовую дату. Сама методика определения оценочной стоимости базируется:

- на сравнении продаж, то есть изучении цен рыночных сделок с объектами недвижимости;

- на капитализации дохода от потенциального наилучшего и самого выгодного использования недвижимого имущества;

- на затратном методе, то есть расчете расходов, которые потребовались бы на полное восстановление данного объекта недвижимости;

- на сочетании всех трех перечисленных методов.

Сам налог может служить основой для разнообразных вычетов.

(Открытая) рыночная стоимость обычно определяется на основе лучшей и (или) наивысшей стоимости собственности. Данный подход может стать поводом к возникновению потенциальных проблем при оценке в том случае, если собственность используется для таких целей, которые не могут привести к появлению лучшей или наивысшей стоимости этой собственности. В некоторых случаях налогоплательщик может оспорить вопрос о том, какая стоимость является лучшей и (или) наивысшей, особенно в том случае, если речь идет о коммерческих участках, где собственность используется для различных целей; налогоплательщик может также оспаривать стоимость собственности при таком использовании.

3. При определении стоимости недвижимого имущества обычно используется не индивидуальная оценка каждого отдельного объекта, а массовая оценка на основе применения стандартных процедур расчета стоимости объектов для целей налогообложения. Это позволяет оценить большое число объектов при относительно небольших затратах. Во многих странах имеются те или иные системы кадастров, предназначенные для учета информации о собственности. Принципы построения и реализации таких систем могут быть разными и варьироваться от ведения нескольких реестров, которое зачастую осуществляется на различных уровнях государственной власти, до ведения единого реестра в государственном масштабе. В большинстве стран для хранения и обработки информации используются компьютерные технологии.

В качестве одного из элементов оценочного процесса, как правило, предусмотрен обмен информацией между различными заинтересованными уровнями государственной власти, а от налогоплательщиков может требоваться предоставление дополнительной информации в случае необходимости. Права

налогоплательщика на получение доступа к информации, которая хранится на централизованной основе, значительно различаются в разных странах, при этом в одних государствах такие права у налогоплательщиков отсутствуют, а в других им могут направляться выдержки из реестра в том случае, если проведена корректировка или внесены изменения. Кроме того, по запросу налогоплательщика может предоставляться информация об оценке и аналогичные данные.

4. Льготы предоставляются либо по категориям налогоплательщиков (социально незащищенным налогоплательщикам, как правило, пенсионерам и инвалидам, кроме того, в некоторых странах при предоставлении льготы учитывается семейное положение налогоплательщика, уровень его доходов), либо с учетом характера собственности (по недвижимости, обеспечивающей осуществление общественно-полезных видов деятельности, либо по объектам, находящимся в государственной (муниципальной) собственности, чтобы избежать «перекладывания денег из одного кармана в другой»). Также, к видам недвижимости, полностью или частично освобождаемым от уплаты налога, в большинстве стран относятся объекты культуры, образования, предназначенные для общественных нужд, государственного управления, для религиозных целей. Освобождение от уплаты налогов может даваться и на некоторой фиксированный срок с целью стимулирования определенных видов деятельности. Преимущество обычно отдается льготированию объектов (типов недвижимости), а не налогоплательщиков, в соответствии с принципом: налогом непосредственно облагается сама недвижимость, а не ее владелец. В некоторых странах имеет место сочетание того и другого, но в основном все равно льготы обычно распространяются на объекты.

5. Налог на недвижимое имущество является, по преимуществу, местным налогом, поступает в местные бюджеты. Он может также являться федеральным налогом, но распределяться между бюджетами всех уровней.

Что же касается ставок налога, то здесь все зависит от конкретной законодательной и экономической практики в той или другой стране. В

зависимости от установленного государством способа определения ставки налога различают фиксированные и переменные ставки. Фиксированные ставки устанавливаются центральными органами власти той или иной страны и представляют собой некоторый исходно заданный процент от налогооблагаемой стоимости. При этом размер налоговых поступлений не определим заранее, поскольку величина налогооблагаемой базы - переменная величина. В других странах местные власти планируют ставку налога на недвижимость исходя из предполагаемых бюджетных расходов и величины имеющейся налогооблагаемой базы. Ставка налога, таким образом, является переменной величиной. При этом в одних случаях местные власти наделены самыми широкими полномочиями в выборе размеров ставок, в большинстве же других случаев действуют общегосударственные и региональные нормативные акты, ограничивающие минимальную или максимальную величину ставки, или и то и другое вместе. Конкретный же размер ставки может варьировать по странам от долей процента до 7-10% при различных коэффициентах налогообложения [1, с. 120].

Естественно, конкретные системы налогообложения недвижимости в каждой стране отличаются своими особенностями.

В Канаде налог на недвижимую собственность является самым крупным местным налогом. Он уплачивается собственниками недвижимости как некоторый, установленный конкретным муниципалитетом процент от ее стоимости. Обычно при этом налогообложении исходят из стоимости земли, на которой ведется застройка. Оценка облагаемой собственности входит в функцию провинциальных властей для формирования единого подхода в провинции. Облагаются земля и здания, оборудование налогом не облагается. При оценке учитываются три фактора: расходы на создание данной стоимости; доход, который она реально приносит владельцу; учет рыночной стоимости на момент оценки. Налог с недвижимости взимается обычно в размере 0,5--1,0% от стоимости собственности. Ставка резко повышается, если недвижимость используется для определенных видов деятельности. Например, налог с

парикмахерской устанавливается в размере 30% стоимости здания, налог с адвокатских контор и врачебных кабинетов -- 50%. А если здание используется для производства алкогольной продукции, налог на недвижимость составляет 140%. Правительственные и провинциальные здания и сооружения освобождены от налога на недвижимость, но помимо общих дотаций и субвенций муниципалитетам выделяются суммы, равные тому налогу, который они не уплачивают.

В Великобритании взимается единый налог на имущество, используемое для ведения предпринимательской деятельности. Органы местного самоуправления взимают налог на недвижимость. Налогооблагаемая база в данном случае - предполагаемая сумма годовой арендной платы. Налог, выплаченный на недвижимость, занимаемую для целей торговли, бизнеса, профессиональной деятельности, может служить основанием вычета для налога на доходы компаний.

Во Франции есть три различных налога: налог на землю с постройками, на землю без построек, на жилье. Налог на имущество и налог на жилье - это различные виды налогов и они могут налагаться одновременно. Таким образом, на собственника жилья могут налагаться оба налога.

В Германии налог на недвижимость налагается ежегодно органами местного самоуправления на недвижимое имущество, вне зависимости от его назначения (коммерческое пользование или нет). Он налагается на налоговую стоимость имущества по общей федеральной ставке 0,35%. Результат умножается на местный коэффициент, который может составлять от 280 до 600%, в силу чего конечная ставка составляет от 0,98% до 2,1% налоговой стоимости имущества. Средняя ставка составляет около 1,5%. Для юридических лиц налог может служить основой вычетов для целей налога на прибыль компаний и налога на предпринимателей. От уплаты налога освобождены государственные предприятия, религиозные учреждения.[2, с.132]

Недвижимое имущество, находящееся в Дании может облагаться тремя

видами налога на недвижимость:

1) местный налог на недвижимость;

2) окружной налог на недвижимость;

3) местный налог на недвижимость, используемую как офисы, отели, заводы, мастерские и иные сходные коммерческие цели.

Для целей местных и окружных налогов на недвижимость налогооблагаемая база - это стоимость только земли, здания и прочая недвижимость в нее не включается. Для местного налога на недвижимость, используемую в коммерческих целях, налогооблагаемая база - это стоимость здания, но не земли. Ставка муниципального налога на недвижимость может в среднем быть от 0,6% до 2,4%. Ставка окружного налога на недвижимость составляет 1%. Ставка местного налога на недвижимость на здания, используемые в определенных целях не может превышать 1%. Предоставляемые по налогу льготы относятся только к объектам недвижимости.[2, с. 135]

В Голландии налог на недвижимость ежегодно налагается местными органами. Налог состоит из первой части, налагаемой на собственников недвижимости, и второй части, налагаемой на пользователей недвижимости. Когда собственник и пользователь являются одним и тем же лицом, на это лицо налагаются обе части налога. Налогооблагаемая база устанавливается государственной оценкой. Местные власти планируют ставку налога на недвижимость исходя из предполагаемых бюджетных расходов и величины имеющейся налогооблагаемой базы. Местные власти наделены самыми широкими полномочиями в выборе размеров ставок (налоговая ставка различается для каждого органа местного самоуправления, в целом между примерно 0,1% и 0,9% стоимости). Различные ставки могут применяться для собственности, используемой в коммерческих целях и частной собственности. Налог на недвижимость может быть основой вычетов для целей налога на прибыль компаний.

Освобождение от уплаты налога предоставляется по новостройкам на

период строительства здания.

В Испании налог взимается ежегодно органами местного самоуправления. Налогооблагаемая база - кадастровая стоимость. Она переоценивается каждые 8 лет Кадастровым управлением (государственной структурой, которая занимается переписью, оценкой и переоценкой имущества) со ссылкой на рыночную стоимость имущества, включая стоимость земли и сооружений. Это налог может быть основой вычета для целей налога на доходы компаний.

В среднем налоговые ставки составляют 0,4% для имущества, находящегося в городе и 0,3% - в сельской местности, но могут применяться и более высокие ставки.[3, с.40]

В Швеции государственный налог на недвижимость налагается на все виды недвижимости, которая может быть использована для проживания, в коммерческих и производственных целях. Налогооблагаемая база - оцененная стоимость имущества на дату на два года ранее, чем соответствующий налоговый год.

Налоговая ставка составляет 1,3% на дома, разделенные на арендуемые квартиры и блоки квартир, 1,0% на помещения, используемые в коммерческих целях и 0,5% на промышленную собственность. Новые жилые помещения освобождаются от налога на первые 5 лет, на следующие 5 лет ставка снижена на 50%. Вообще, все предоставляемые льготы относятся к объектам недвижимости.

В США и Швейцарии не существует единого налога на федеральном уровне. Налоги на недвижимость налагаются в некоторых штатах (США), либо кантонах (Швейцария) либо уровне кантонов - штатов, либо на местном уровне. Местные власти планируют ставку налога на недвижимость исходя из предполагаемых бюджетных расходов и величины имеющейся налогооблагаемой базы. Они наделены самыми широкими полномочиями в выборе размеров ставок.

Налог на недвижимость относится к местным налогам и приносит в

муниципальный (или окружной) бюджет наибольшие поступления. Кроме налога на недвижимость существует налог на движимое имущество: автомашины, грузовики, дома-трейлеры, катера, яхты и др. Налог на движимое имущество приносит примерно 10 процентов поступлений.

Япония - налог уплачивается юридическими и физическими лицами по единой фиксированной ставке - 1,4% стоимости имущества. Переоценка его производится один раз в три года, в налогооблагаемую базу входит как земля, так и все недвижимое имущество на ней. Освобождение от уплаты налогов дается по новостройкам в течении нескольких лет. Предоставляемые в Японии льготы относятся к исключительно объектам недвижимости [2, с.138].

На современном этапе налог на недвижимое имущество существует приблизительно в 130 странах, но значимость его различна. В большинстве стран поступления от этого налога составляют от 1 до 3% от общих налоговых поступлений на всех уровнях структур власти. Поскольку в подавляющем большинстве зарубежных стран данный налог является местным, поступления от него составляют основную статью доходов бюджетов местных органов власти. В большинстве случаев для юридических лиц налог может служить основой вычетов для целей налога на прибыль или доход организации.

Список литературы

1. Алиев Б.Х., Мусаева Х.М., Налоговые системы зарубежных стран: Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» (степень – магистр). -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.-215с.
2. Букина И.С., Налоговые системы зарубежных стран: Учебник для магистров. – М.: ЮРАЙТ, 2013. – 428 с.
3. Лебединская Т.Г. Налогообложение недвижимости: опыт стран ОЭРС и перспективы России//Налоговая политика и практика- 2011-№ 1.- с. 34-41.

Налоговый механизм - инструментальная база осуществления налогового регулирования

Агаева М. –студентка 4 курса экон отделения ИФ ДГУ
Сулейманова А.М. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Государство проводит свою налоговую политику через механизм ее реализации, представляющий собой совокупность организационно-правовых норм и методов управления налогообложением, форм налогового контроля и налогового механизма. Практическое применение механизма реализации налоговой политики осуществляется посредством налогового законодательства, регламентирующего организационно-правовые нормы и методы управления налогообложения, налоговый механизм (налоговые ставки, льготы, вычеты, способы обложения, формы и виды налогового контроля и т.д.).

В налоговой политике проявляется относительная самостоятельность государства. В современных условиях налоговый механизм является наиболее универсальным инструментом воздействия политической надстройки общества на базисные (экономические) отношения. Изменяя налоговую политику, манипулируя налоговым механизмом, государство получает возможность стимулировать экономическое развитие или сдерживать его. Однако главной целью налоговой политики современного государства является создание благоприятствующего налогового климата для внутренней, внешней и инвестиционной деятельности организаций [1].

Налоговая политика и механизм реализации налоговой политики определяют роль налогов в обществе. Эта роль постоянно меняется в зависимости от изменения роли самого государства в общественной жизни.

В основе налоговой политики должна быть заложена, господствующая в обществе налоговая концепция (налоговая доктрина государства).

В зависимости от распределения финансовых средств предприятий и формирования государством своих доходов в форме бюджетного фонда и дальнейшего перераспределения этих средств, налоговое воздействие на экономику происходит как бы на двух уровнях: на микроэкономическом

уровне, т. е. на уровне хозяйствующих субъектов и на макроэкономическом уровне, когда государство целенаправленно финансирует из бюджета приоритетные отрасли, отдельные регионы в целях сбалансированного развития всего общества.

Поскольку объектом исследования является налоговые отношения, возникающие на микроэкономическом уровне, рассмотрим инструментарий налогового механизма, применяемый на этом уровне.

Налоговое воздействие на микроэкономическом уровне осуществляется путем законодательного установления различных налогов, сборов, пошлин и т. п., которые вносятся в бюджет государства предприятиями и организациями в обязательном порядке. Это означает, что государственное воздействие на экономику предприятий носит законодательно-принудительный характер. Налоговые обязательства распространяются на все предприятия и организации независимо от формы собственности и организационно-правового характера деятельности, за исключением финансируемых из бюджета и тех, которые освобождены от уплаты законодательно.

Известны следующие методы налогового воздействия на микроуровне:

- изменение налоговых льгот;
- дифференциация, повышение или понижение налоговых ставок;
- полное или частичное освобождение от налогов (отдельных налогов);
- отсрочка платежа или аннулирование задолженности и возврат ранее уплаченных сумм;
- применение штрафных санкций за несвоевременную уплату налогов и другие нарушения налогового законодательства;
- предоставление налогового и инвестиционного налогового кредита предприятиям, осуществляющим инвестирование средств в обновление основных фондов.

Перечисленные методы представляют собой налоговый механизм на уровне организаций. Любое изменение составляющих данного механизма оказывает прямое влияние на финансовое состояние налогоплательщика.

Налоговый механизм на микроэкономическом уровне включает в себя меры не только фискального и регулирующего характера, но и меры, стимулирующие предпринимательскую активность организаций и поощряющие их деятельность в разрешении социальных и экологических проблем в данном регионе.

Основанный на теоретической базе налогообложения и на налоговом законодательстве механизм реализации налоговой политики позволяет систематизировать налоговые отношения, складывающиеся при обобществлении части созданного в производстве национального дохода. Всю систему налоговых отношения можно разграничить на три подсистемы:

1. Отношения, возникающие при налоговом планировании (складываются как на уровне бюджетов, так и на уровне хозяйствующих субъектов).

2. Отношения, возникающие при налоговом регулировании (складываются на микро и макроэкономическом уровнях).

3. Отношения, возникающие при налоговом контроле (складываются на всех уровнях государственного управления налогообложения).

Эффективность использования механизма реализации налоговой политики зависит от того, как государство учитывает сущность налогов (природу категории «Налог»), как полностью используется ресурс каждой функции этой категории.

Таким образом, механизм методов воздействия на налогоплательщиков проявляется в планировании, регулировании, стимулировании и контроле за процессом налогообложения. При решении задач управления налоговой системой экономические методы управления органически связаны с социально-психологическими методами. Обоснованный выбор и рациональное сочетание методов управления необходимы для построения действенного налогового механизма.

Механизм реализации налоговой политики в зависимости от конкретного места и периода проведения этой политики различается в пространстве и времени. Неравнозначны полномочия государственных органов в области налогообложения на разных уровнях управления. На разных этапах общественного развития государства проводили разнохарактерную налоговую политику. Механизм реализации налоговой политики как совокупность практических действий государства в области налогообложения есть система условий и правил реализации на практике положений налогового законодательства. Поэтому налоговые законы должны приниматься, исходя из объективно сложившихся социально-экономических, демографических, экологических, политических условий. При этом любые действия государственных органов в области налогообложения, не соответствующие этой объективной основе, должны оцениваться как субъективистское вмешательство в воспроизводственные процессы, которые неминуемо приведут к их деформации.

Системный подход в управлении налоговой системой позволяет определить оптимальные для конкретного этапа развития экономики средства и способы достижения целей и задач. Это проявляется в совершенствовании структуры органов управления налоговой системой, удешевлении содержания персонала налоговых органов, устранении дублирования в их работе, ликвидации противоречий воздействия отдельных налоговых методов на плательщиков.

Налоговый механизм, с точки зрения системного подхода, представляет собой не произвольный набор методов, рычагов и стимулов, не механическую их сумму, а их определенную совокупность, которая обладает новым качеством, имеет новые свойства, отличные от свойств составляющих ее элементов. В соответствии с территориальным принципом построения налоговой системы РФ можно выделить налоговый механизм Федерации, ее субъектов и местных органов управления[2, с.82].

Налоговый механизм РФ как система управления качественно отличается от налогового механизма ее субъектов перечнем взимаемых налогов и сборов, большей концентрацией средств, а также объединением целей и задач по их эффективному использованию. Новое качество системы получено не в результате простого суммирования налогов и сборов взимаемых с территорий субъектов Федерации, а путем взаимодействия их объединенных ресурсов на основе реализации единой налоговой политики.

Налоговый механизм допустимо рассматривать в качестве подсистемы управления финансами страны. В свою очередь, налоговой механизм управления включает подсистемы различного уровня, структурно соответствующие уровням (федеральному, региональному, муниципальному) налоговой системы РФ[3, с.28].

Существенной стороной системного подхода к пониманию сущности налогового механизма является обязательное разделение системы на две части: подсистему управляющую и подсистему управляемую. Управляющая подсистема – это субъект управления налоговой системой, или налоговый механизм. В то же время налоговая система является не только средством управления, но и объектом управления, т.е. управляемой системой. В управляемую систему входит вся совокупность налогов на всех ее уровнях.

Таким образом, сложившийся в современных экономических условиях налоговый механизм как составная часть финансового механизма представляет собой систему форм и методов управления налоговой системой в целях реализации налоговой политики. Такая формулировка сущности налогового механизма логично вытекает из изложенных ранее на основе системного подхода понятий управления финансовой системой и налоговой политики.

Правильно сформированная налоговая политика и хорошо отлаженный налоговый механизм, учитывающий требования системного подхода к его построению и функционированию, представляют собой всего лишь необходимое условие для эффективного налогообложения. Для того чтобы

поставленные цели и способы их достижения составили единый процесс управления, необходим профессиональный налоговый менеджмент.

Менеджмент определяется как процесс управления, с помощью которого профессионально подготовленные специалисты формируют организации и управляют ими путем постановки целей и разработки методов их достижения. В области управления налоговой системой менеджмент предполагает творческое выполнение функций планирования, организации, координирования, стимулирования и контроля, осуществляя которые менеджеры обеспечивают условия для эффективного труда занятых в организации работников и получения результатов, соответствующих целям.

Налоговый менеджмент – это процесс управления путем использования методов воздействия налогового механизма на налоговую систему в целях реализации налоговой политики [3, с.28].

Список литературы:

1. Хабарова Л. Упрощенная система налогообложения. Бухгалтерский бюллетень.-М.- 2013.
2. Экономическая терия . Учебник/ Под.ред.проф. И.П.Николаевой, проф. Г.М. Казиахмедова. –М.: ИНФРА-М, 2012.- 327 с.
3. Карп М. В. Специальные налоговые режимы на предприятиях. – М.: ООО фирма «Благовест-В», 2014 г. –256 с.

Организация налогового регулирования на малых предприятиях

Джалаев Р. –студент 5 курса экон отделения ИФ ДГУ
Сомоев Р.Г. – д.э.н., проф. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Наличие множества подходов к проблематике налогового регулирования говорит о том, что определение его места и роли в налогообложении еще не получило полного теоретического обоснования. В связи с этим необходимо обозначить позицию автора в этом вопросе.

Налоговое регулирование охватывает не только отдельно налоговый аспект, но и аспект учетной политики на предприятии. В интересы налогового регулирования должны входит совокупность налоговых обязательств, возникающих при той или иной системе налогообложения.

Исследование проблем налогового регулирования должно базироваться на теоретических основах самого налогообложения. В дипломной работе придерживаемся этой закономерности. Так, выполняя фискальную, регулирующую и стимулирующую функции, налоги позволяют сдерживать инфляцию в периоды интенсивного подъема, бороться с так называемыми провалами рынка, обеспечивать экономическую поддержку развития в периоды кризиса, финансировать капиталовложения в непривлекательные для частного капитала сферы (кейнсианская модель встроенных стабилизаторов). Причиной провалов рыночной системы считается неспособность рынка функционировать самостоятельно и эффективно без государственного вмешательства в связи с объективным порождением монополий, наличием общественных товаров и услуг, например, обороны и общественной безопасности, а также из-за отсутствия достаточной информации.

Вместе с тем, чрезвычайно сложно создать справедливую налоговую систему, хотя бы потому, что до сих пор не установлено само определение справедливой налоговой системы. Кроме того, практически ни одно государство не смогло добиться точного и справедливого распределения ресурсов из «общего котла»: бюджетные расходы – их цели, размеры и направления по адресатам – вызывают разногласия среди всех налогоплательщиков. И, наконец, любой бизнес существует не ради налогов, а в целях извлечения прибыли, и налоги при этом существенно корректируют практически все управленческие решения. Поэтому при всей значимости этой доходной статьи национальных бюджетов система налогообложения объективно порождает стремление оптимизировать налоги.

Налоговое регулирование выполняет специфическую функцию в системе управления хозяйствующего субъекта и является в силу этого одной из

подсистем внутрифирменного управления. Его можно охарактеризовать как управление налогами предприятий-налогоплательщиков, как регулирующее их финансовые взаимоотношения с государством в процессе перераспределения доходов хозяйствующих субъектов и формирования доходов бюджета.

Современные приемы налогового менеджмента, основанные на использовании искусственного интеллекта позволяют существенно повысить эффективность налоговых проверок, а, следовательно, и собираемость налогов. Предположение основывается на том, что предприятия, находящиеся в одинаковых условиях функционирования, имеют сопоставимый массив данных, необходимый для оперативного управления. После обработки этих данных при помощи компьютерной техники формируются доказательные представления о том, по каким первоочередным направлениям следует проводить налоговые проверки. Кроме того, использование современных средств сбора и обработки налоговой информации делает процесс налогового регулирования достаточно недорогим.

По мере роста качественных и количественных параметров экономика становится все более сложным организмом, которому требуется структурированная форма управления финансовыми и налоговыми отношениями для отработки возрастающего потока информации. Поиск путей оптимизации налоговых платежей представляет собой одно из направлений налогового регулирования, осуществляемого в интересах бизнеса и государства.

Налоговое регулирование с позиций налогоплательщика как один из элементов корпоративного управления– неотъемлемая часть его финансово-хозяйственной деятельности. Этот процесс имеет крайне важное значение, поскольку оптимизация налогообложения позволяет своевременно выявить финансовые резервы для их капитализации. В этой связи, следует сказать, что совершенно правомерно грамотное в правовом отношении уменьшение налогового бремени для каждого налогоплательщика. Этими вопросами должен заниматься корпоративный налоговый менеджмент.

В ходе решения вопросов, связанных со снижением налогового бремени, налогоплательщики сталкиваются со многими трудностями, особенно при нестабильности правового обеспечения финансово-хозяйственной и налоговой деятельности.

Несмотря на широкое распространение практики законной оптимизации налоговых платежей, качество налогового планирования улучшается медленно. Причина здесь не только в нестабильности налогового законодательства. Несовершенна сама область правового обеспечения налоговых процессов – налоговое право.

В мировой практике существует множество юридических схем, отработанных долгой историей хозяйственного развития, следовательно, каждый налогоплательщик должен юридически грамотно обращаться с методикой налогообложения. Это позволяет не только правильно самому ориентироваться в лабиринте налогового законодательства, но и оценивать профессионализм службы обязательного аудита. Финансовые потери по ведению таких дел значительны, однако без них риск оказаться банкротом гораздо опаснее. Позитивным моментом организации налогового регулирования является введение в практику абонементного обслуживания налогоплательщиков аудиторскими и юридическими фирмами. Интересы налогоплательщиков в этом случае отстаивают профессионалы, работающие на долговременной договорной основе. Это обеспечивает их ответственность за принимаемые решения. В общей схеме корпоративного налогового регулирования, можно выделить следующие возможные пути оптимизации объемов налоговых платежей:

1. Выбор выгодного места регистрации и места осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

2. Грамотное использование всех пробелов и достоинств действующего законодательства, построение различных схем хозяйствования.

3. Выбор соответствующей организационно-правовой формы предпринимательства.

4. Использование возможностей хозяйственных договоров (включение в них экономически выгодных условий, комбинирование договоров, сочетание условий различных типов договоров).

5. Грамотное и юридически безупречное ведение бухгалтерского учета.

6. Использование наиболее экономичных способов защиты нарушенных налоговых прав.

Наибольшее распространение в российской практике получили 1-е и 5-е направления оптимизации налогообложения. Другие направления применяются в единичных случаях. Следствием большого количества сложных хозяйственных ситуаций, с которыми сталкиваются налогоплательщики, является обилие вариантов, типов и форм договоров. Типовые формы различных договоров носят лишь вспомогательный характер. Требуются глубокие профессиональные знания всех тонкостей договорной дисциплины с тем, чтобы обеспечить наименьшие погрешности при заключении договоров. Многообразие финансово-хозяйственных ситуаций обязывает при планировании учетно-налоговых действий особое внимание уделять подбору экономических контрагентов. Это в свою очередь требует знаний их отраслевых технологий. Выход российских предпринимателей на международный рынок еще больше обостряет проблему оптимизации налогообложения, поскольку требуются знания международного права.

Каждая конкретная сделка должна быть детально продумана не только с позиций экономической выгоды. Она должна быть оценена с точки зрения возникающих при ней налоговых обязательств на момент подготовки необходимых документов, т. е. еще до того как сделка будет заключена.

В процессе налогового регулирования следует оценить, насколько желательна предполагаемая страна в качестве места долгосрочных инвестиций, чтобы уменьшить налоговые потери или вовсе избежать налоговых платежей. Этот анализ предполагает не только поиск преимуществ налогового законодательства в каждой искомой стране, но и выявление преимуществ валютно-расчетного характера.

Даже самые простые операции на внутреннем рынке создают проблемы ценообразования и оплаты, в решении которых должен принимать участие налоговый менеджер (эксперт). Эти задачи резко усложняются при выходе фирмы на международный рынок. Цена для иностранных покупателей может устанавливаться в валюте продавца, покупателя или в валюте третьих стран. Для продавца местная валюта предпочтительнее, поскольку заранее можно ориентироваться на сумму сделки и сумму налоговых обязательств по ней при условии, что сделка подпадает под действие отечественной системы налогообложения. Но при нестабильности рубля продавец выбирает более устойчивую валюту и тут возникает необходимость перерасчета сумм сделки и налоговых обязательств. Это обязывает организации профессионально ориентироваться в механизмах котировок валют. При покупке необходимой иностранной валюты с нефиксированным курсом могут произойти любые изменения между моментом установления цены и моментом получения дохода. Следовательно, в задачу организации входит и составление прогнозных расчетов, учитывающих фактор риска при планировании налогов от сумм с валютных операций экспорта и импорта. Кроме того, налоговому менеджеру фирмы необходимы знания специфики самих валютных операций (условия валютного свопа, форвардных, фьючерсных и тому подобных сделок).

Известно, что налоговое регулирование основывается не только на положениях общей теории налогообложения, но и на его принципах. Наряду с классическими принципами, выдвинутыми еще А. Смитом, в число которых входят: справедливость налогообложения, определенность в налогообложении, удобство и простота налогообложения, экономичность налогообложения; широкое распространение получил принцип Хэйга-Саймонса, который заключается в том, что базой налогообложения может быть либо доход, либо потребление. Основные аргументы сторонников налогообложения дохода и сторонников налогообложения потребления заключатся в следующих выводах.

Крометого, в современной мировой практике применяется доктрина «срывания корпоративной маски», означающая, что акционер компании несет

ответственность за ее деятельность, если фактически руководит этой деятельностью. Поскольку крупные акционеры в большинстве случаев обладают возможностью направлять действия компании, их действия могут быть с особой тщательностью проверены налоговыми органами в случае подозрения, что такие действия имеют исключительно налоговую направленность. Постольку поскольку заработная плата и дивидендные выплаты имеют, как правило, различный режим налогообложения, доктрина «срывания корпоративной маски» предполагает, что они могут сравниваться между собой, а также с объемами функций каждого работника и работающего акционера. При этом сравнение (тестирование) проводится по следующим тестам: роль в компании, сравнение с подобными компаниями, характер и финансовое состояние компании, «конфликт интересов», внутренняя последовательность.

Перечисленные выше принципы в той или иной мере применяются в отечественной налоговой практике. В рамках же налоговой системы они учитываются, зачастую интуитивно, но главным образом используя наиболее выгодные аргументы оппонентов, фокусируя внимание на различиях в подходах. И, наконец, наличие собственной концептуальной основы в налоговой практике придает завершенность налоговому регулированию как теоретической и практической области знаний.

Парадоксы российской деловой культуры обусловливают противоречивость отечественного налогового менеджмента: с одной стороны, целью бизнеса является прибыль, с другой стороны, в отечественной практике прилагаются немалые усилия для минимизации прибыли с цельюминимизации налоговых издержек.

Многочисленными специфическими особенностями отличается и сфера услуг. Вряд ли возможно и целесообразно перечислять их в настоящем исследовании. Отметим лишь ряд особенностей, оказывающих непосредственное влияние на внутрифирменный налоговоерегулирование в сфере сервиса.

Особенности сферы услуг освещаются в многочисленных публикациях. Преобладание в сфере услуг малых предприятий обусловливает высокую мобильность хозяйственных структур, быструю реакцию на изменения, происходящие в хозяйственной среде в целом и налоговом законодательстве в частности.

С другой стороны, малый масштаб предпринимательства порождает кадровые проблемы и возложение функций финансового и налогового менеджмента на руководителя организации. В этих условиях круг проблем налогового менеджмента сводится к разделению легальных и теневых оборотов, т.е. избирается теневой вариант ведения бизнеса.

Ориентация сферы услуг на внутренний рынок минимизирует внешнее налоговое планирование и использование международных оффшорных зон для уменьшения уровня налогообложения.

Происходящие в сфере сервиса процессы концентрации собственности и власти, а также необходимость ориентации предприятий, специализирующихся на услугах, на местный рынок приводят к корпоративному построению хозяйствующих субъектов, основанному не на пирамидальных иерархических многоуровневых звеньях, а на распределенных малых структурах. Грамотное, с точки зрения налогового менеджмента, структурирование предприятия позволяет оптимизировать налоговые издержки, используя различия в местных налогах.

Особенности налогового регулирования на отечественных предприятиях сферы услуг заключаются в следующем:

1. Преобладание в сфере услуг малых предприятий обусловливает высокую мобильность хозяйственных структур, быструю реакцию на изменения, происходящие в хозяйственной среде в целом и в налоговом законодательстве в частности.

2. Малый масштаб предпринимательства порождает кадровые проблемы и возложение функции налогового менеджера на руководителя организации. В этих условиях круг проблем налогового менеджмента сводится к разделению

легальных и теневых оборотов, т. е. избирается теневой вариант налогового менеджмента.

3. Ориентация сферы услуг на внутренний рынок минимизирует внешнее налоговое планирование и использование международных оффшорных зон для уменьшения уровня налогообложения.

4. Происходящие в сфере сервиса процессы сетизации хозяйственных процессов приводят к корпоративному их построению, основанному не на пирамидальных иерархических многоуровневых звеньях, а на распределенных малых структурах. Грамотное, с точки зрения налогового регулирования, структурирование предприятия позволяет оптимизировать налоговые издержки, используя различия в местных налогах.

Для нематериальных услуг нехарактерна также готовая продукция и товарные остатки, следовательно, не возникает проблема распределения на них условно-постоянных расходов и увеличения налогооблагаемой базы по налогу на имущество. Это не только минимизирует налогообложение по данному налогу, но и упрощает выбор учетной политики определения реализации, в которой и закладываются основы налогообложения предприятий.

В практической действительности налоговоерегулирование реализуется посредством организационного механизма, включающего меры стратегического плана, а также оперативные инструменты. К мерам стратегического плана можно отнести:

- мониторинг проектных пакетов нормативных актов, оценка государственной налоговой политики и прогноз на этой основе возможного развития событий;

- разработка учетной политики с учетом действующего законодательства, внутрифирменного стратегического менеджмента и налоговых последствий ее реализации;

- учет налоговых обязательств при разработке контрактных схем и многовариантность схем управления финансовыми и информационными (документооборотом) потоками;

- оценка рисков по различным программам действий и налоговых обязательств при наступлении форс-мажорных обстоятельств;

- прогноз эффективности применяемых мер.

Особенности развития специальных налоговых режимов на малых предприятиях в Российской Федерации

Гасанбекова П. –студентка 4 курса экон отделения ИФ ДГУ
Сулейманова А.М. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

В рыночной экономике малое предпринимательство играет важную роль, которая заключается в оперативном решении проблемы занятости населения, внедрение новой техники апробировании новой технологии и, более того, обеспечение конкурентной борьбы среди производителей товаров и услуг. В некоторых видах деятельности, в частности в сфере услуг, малые предприятия более эффективны, чем крупное производство. Малые предприятия отличаются большей гибкостью, маневренностью, новаторством. Кроме того, широкий слой субъектов малого предпринимательства является серьезным источником налоговых поступлений в государственный бюджет.

Несмотря на это малое предпринимательство в Российской Федерации пока что слабо развито. Причины здесь разные, например, почти половина вновь открывающихся малых предприятий в течение первых годов своей деятельности закрываются из-за отсутствия соответствующей материальной и финансовой базы (см. табл.1)[1, с.1]. Поэтому перед государством стоит задача поддержки малого предпринимательства.

Таблица 1

Развитие малого предпринимательства в РФ

Годы	Средняя численность работников	Объем производства в млрд. руб.	Количество малых предприятий, тыс.
2010	7543	423,7	891
2011	7621	613,6	879
2012	7436	853,9	843

2013	7976	1160,0	882

Источник: «Экономическая газета», апрель 2014, №16, с.1.

Данные таблицы 1 показывают, что за период с 2010 по 2013 год количество малых предприятий в стране практически не меняется, а средняя численность работников за анализируемый период возросла на 7,2%. Наиболее быстрыми темпами количество малых предприятий росло в сфере, оптовой торговли продукцией производственно-технического назначения (175,5%), в сельском хозяйстве (116,4%) и в общей коммерческой деятельности по обеспечению функционирования рынка (111,8%). Эти отрасли в структуре экономики занимают небольшой удельный вес.

Объем производства на малых предприятиях за этот период вырос на 77,4%. Без особого доказательства можно догадаться, что столь внушительное увеличение объемов производства в значительной мере достигнуто за счет роста цен на товары и услуги.

Кроме прямого финансирования существуют не менее эффективные формы государственной поддержки малых предприятий. Одной из таких форм является создание особых налоговых условий для малого бизнеса.

Недостаточное внимание, уделяемое государством вопросам поддержки и развития малого предпринимательства, не позволяет обеспечить быстрый рост количества малых предприятий и эффективную их экономическую и социальную деятельность.

Между тем, в экономически развитых странах на долю малого и среднего бизнеса приходится большая часть создаваемого ВВП: в странах ЕС – от 52% (Германия) до 62% (Франция), в США – 52%, в Японии – 55%. Значительная часть трудоспособного населения занята именно на малых и средних предприятиях. В Италии на них трудятся 73% занятых, во Франции и США – по 54%, в Японии – 78%. Впечатляет также общее количество таких малых предприятий: от 2,3 млн. в Германии; 6,5 млн. в Японии; и 19,3 млн. в США [2].

На этом фоне приведенные в таблице 13 показатели развития малого предпринимательства в России выглядят более чем скромно. В настоящее время доля объема производства малых предприятий в ВВП нашей страны не превышает 12%, а удельный вес занятых на них работников в общей численности работающего населения составляет всего 13%.

Таким образом, в РФ малое предпринимательство, несмотря на широкую законодательную базу, не получило развитие как в других экономических развитых странах. Более того, на его развитие оказывают существенное влияние административные барьеры, с которыми сталкиваются малые предприятия в их взаимоотношениях с государственными и местными органами власти с момента их регистрации, в налоговой инспекции. Частично такое положение объясняется несовершенством налогового законодательства. В большей степени это зависело от степени бюрократизации всех органов власти, осуществляющих управление и налоговый контроль за деятельностью малых предприятий. Это говорит об актуальности и необходимости совершенствования налогового законодательства в области малого предпринимательства.

Решение многих проблем совершенствования малого предпринимательства зависит от применения специальных налоговых режимов. Как показала практика, применение специальных налоговых режимов зависит от четкого определения сущности и роли малых предприятий в развитии предпринимательства. Несмотря на то, что термин «малое предприятие» широко используется в зарубежной и отечественной экономической литературе, а также в законодательной практике, однозначная трактовка этого понятия до сих пор не выработана.

Гражданский кодекс РФ исходит из того, что предприятие является не субъектом, а объектом гражданских прав. Следовательно, критерий ограничения в 15 млн. руб. годовой валовой выручки для большинства малых предприятий, желающих работать по упрощенной системе налогообложения, для современных российских условий не имеет экономического смысла.

Учитывая крайне незначительные хозяйственные обороты основной массы малых предприятий и темпы их развития, может быть более целесообразно вообще в течение 7-8 лет после их перехода к упрощенному налогообложению не применять данный критерий. Пусть люди зарабатывают столько, сколько смогут. Главное, чтобы при этом полностью уплачивались установленные законом налоги. А бюджет и общество в целом только выиграют от роста производства на малых предприятиях [3, с.95].

Основным критерием установления специального налогового режима для предприятий, переходящих на упрощенную систему налогообложения, должно стать количество человек, работающих на предприятии. Как известно, для получения права на применение новой системы налогообложения малых предприятий, средняя численность работников должна быть не более 100 человек. Такой критерий по численности работников малых предприятий вполне соответствует уровню развития производства в России и мировой практике управления аналогичными субъектами малого предпринимательства.

Представляется сомнительным выбор законодателем критерия стоимости амортизируемого имущества малого предприятия, которая не должна превышать 100 млн. руб. В мировой практике такой критерий не применяется в целях предоставления малому предприятию режима налогового благоприятствования.

На практике малое предприятие может наращивать свои активы без постановки основных фондов на баланс, что является необходимым условием для начисления амортизации. Кроме того, рост наукоемкого производства не всегда сопровождается увеличением стоимости амортизируемых основных производственных фондов. Другим таким примером может послужить то, что малые предприятия могут приобрести основные фонды на условиях финансового лизинга без постановки их на свой баланс, поскольку эти основные фонды принадлежат лизинговой компании и учитываются на ее балансе. Однако приобретенные на условиях лизинга средства участвуют в формировании его доходов.

Еще одной проблемой является схемы налоговых поступлений от малых предприятий в бюджет. В настоящее время существует официально установленная схема пропорций, согласно которой взимаемые с малых предприятий в соответствии со специальными налоговыми режимами, распределяются следующим образом: 30% из них остаются в федеральном бюджете, 15% – вбюджете субъектов федерации, 45% – в местном бюджете. Оставшиеся 10 процентов идут в государственные внебюджетные фонды.

По нашему мнению, на первоначальной стадии своего развития малые предприятия должны перечислять налоги в местный и региональный бюджеты, поскольку деятельность малых предприятий, особенно в первые годы функционирования, осуществляется, в основном, в пределах муниципального образования с использованием условий и возможностей, которые ему предоставляется муниципальным образованием. Поэтому считаем, что фактор территориальной принадлежности должен присутствовать при распределении средств налогообложения малых предприятий. Сегодня наиболее эффективно защитить малый бизнес в состоянии, прежде всего, местная власть, то есть та власть, которая ближе всего к малым предприятиям. Проблема заключается в том, что налоговая система РФ в условиях очень большой дифференциации уровней экономического развития регионов и состояния их бюджетов (а еще в большей степени муниципалитетов), не позволяет закрепить за субъектами и муниципалитетами такие доходные источники, которые справедливо в целях развития малого предпринимательства равномерно распределят по всей территории страны. Особенно это касается регионов «реципиентов», в частности Республики Дагестан, которая почти в 90% формирует свой бюджет из средств фонда финансовой поддержки регионов при федеральном бюджете РФ.

Список литературы:

1. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. Изд. 2-е. – М.: ИНФРА-М. 2012 с. 247.

2. Конопляник А.А. Договор концессии: возможное место и роль в законодательстве России. /Первая международная научно-практическая

конференция. -М.: 14-15 ноября 2011.

3. Карп М. В. Специальные налоговые режимы на предприятиях. – М.: ООО фирма «Благовест-В», 2014 г. –256 с.

Повышение регулирующей роли налога на прибыль в механизме налогообложения коммерческих банков

Даудов И. – студент 4 курса экон отделения ИФ ДГУ
Алиев И.А. – к.э.н., ст. преп.КЭиЕНД ИФ ДГУ

Реформирование системы налогообложения организаций, проведенное в 2000-2011 гг., способствовало снижению налоговой нагрузки коммерческих банков в связи с введением главы 25 Налогового Кодекса РФ и отменой единого социального налога с 35,6% до 26%.

На первоначальном этапе планировалось введение для коммерческих банков вместо налога на прибыль налога на активы банков, вызвавшего резкую критику со стороны банковского сообщества.

Предусматривалось, что банки должны будут платить в бюджет вместо налога на прибыль налог на активы в размере 1% от стоимости активов по состоянию на начало года, скорректированный на прирост (уменьшение) активов нарастающим итогом с начала года без пересчета по итогам года. Таким образом, предполагалось, что банки должны были бы уплачивать налог на активы, даже независимо от фактически полученной прибыли. В этом случае объектом налогообложения стали бы средства на корреспондентских счетах и кассовая наличность коммерческих банков, кредитные вложения, расходы банков, которые отражают не доходность операций, а направления вложения средств, в том числе средства в расчетах, вложения в государственные ценные бумаги, учтенные банками векселя, просроченные кредиты и просроченные проценты, дебиторскую задолженность, средства в расчетах между филиалами и головным офисом коммерческих банков, капитальные вложения.[1]

[1]Полежарова Л.В. Пути совершенствования налогообложения прибыли и меры по их реализации.//Налоговый вестник – 2012, №8

Этот метод формирования налоговой базы экономически несостоятелен, потому что исчисление налога производится без учета фактических финансовых результатов деятельности, тогда как по своей природе активы

банка не могут служить объектом налогообложения, тем более что активы лишь косвенно характеризуют деятельность коммерческих банков. Универсальным показателем в данном случае является прибыль. В случае введения налога на активы коммерческих банков возникает двойное налогообложение ряда активов (имущества, отчислений во внебюджетные фонды) и неравные условия налогообложения, так как начисляются разные суммы налогов при одинаковой прибыли банков. В худшие условия ставятся банки, которые создали материально-техническую базу, имеют собственные здания, современные технические средства и технологии, большие остатки денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе.

После рассмотрения вопроса с представителями Ассоциации российских банков из проекта второй части Налогового Кодекса был исключен режим уплаты налога на активы коммерческих банков в качестве альтернативы налогу на прибыль. При сохранении налога на активы осложнилось бы финансовое положение многих коммерческих банков, что могло бы привести к подрыву банковской системы, так как большинство средних и мелких банков прекратили бы свое существование.

Ранее высказывалось мнение, что коммерческие банки слишком мало платят в бюджет, аргументируя это сокращением налоговых платежей и делая вывод, что нужно добиться увеличения налоговых платежей от коммерческих банков. Подобная точка зрения не совсем верна и основывается на неполном понимании происходящих в кредитной сфере процессов. Во многом уменьшение платежей коммерческих банков в бюджеты разных уровней связано с сокращением их доходов из-за снижения рентабельности банковской деятельности (снижением ставки рефинансирования, увеличением конкуренции и другие). Кроме того, по сравнению с другими видами предпринимательской

деятельности до 01.01.2002 г. коммерческие банки уплачивали в бюджет налог на прибыль по ставке 43% вместо 35%.

Федеральным законом от 06.08.2001 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть 2 Налогового кодекса Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» была введена в действие с 01.01.2002 г. глава 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций», которой устанавливалась ставка налога на прибыль, одинаковая длябанков и других коммерческих организаций - 24%. По подсчетам Ассоциации Российских банков коммерческие банки получат от этого экономию в размере 8-10 млрд. руб. в расчете на год, начиная с 01.01.2002 г. Учитывая одну из «болевых точек» кредитной системы - недостаточную величину собственных средств (капитала) коммерческих банков - образовавшаяся экономия в результате снижения ставки налога на прибыль могла бы быть направлена на увеличение собственных средств (капитала) банков.

Основная проблема современной системы налогообложения коммерческих банков - отсутствие реальных стимулов в направлении долгосрочного вложения средств в развитие реального сектора экономики, прежде всего сельского хозяйства, машиностроения, легкой, текстильной, пищевой промышленности, малого и среднего бизнеса.[2]

Система налоговых льгот для коммерческих банков должна стимулировать льготное долгосрочное кредитование:

• сельского хозяйства;

• обрабатывающих отраслей промышленности;

• малого и среднего бизнеса в промышленности, строительстве и сельском хозяйстве.

Следует стимулировать коммерческие банки с помощью налоговых льгот для кредитования производства, а не торгово-посреднических операций.

[2] Сидорова М.Н. Налоговая система как активный инструмент инвестиционной политики государств и регионов.//Финансы – 2013,№3

Целесообразно предусмотреть возможность уменьшения ставки налога на прибыль для коммерческих банков в 2 раза в случае, если доля долгосрочных кредитов, выданных малым и средним предприятиям, сельскому хозяйству, превышает 50% в общей сумме кредитов коммерческого банка.

К сожалению, в российской практике совершенно не были предусмотрены льготы, направленные на стимулирование внедрения нетрадиционных для России видов банковских услуг, хотя макроэкономический эффект от их внедрения мог бы быть весьма значительным.

Так, например, для развития промышленных предприятий в России необходимо повышение коэффициентов выбытия и обновления основных производственных фондов, ускорение внедрения новых технологий. Однако новейшая техника часто бывает слишком дорогостоящей, приобрести ее «не по карману» многим предприятиям. Выходом в данном случае может служить расширение лизинговых операций коммерческими банками. Однако число банков, занимающихся лизингом, крайне мало, ибо полностью отсутствует система налоговых льгот, стимулирующих банки в участии лизинговых операций.

Было бы целесообразнее установить, что налоговая база коммерческих банков по налогу на прибыль уменьшается на величину начисленных доходов от кредитования ряда приоритетных отраслей экономики, перечень которых будет определен Правительством Российской Федерации. Данное нововведение должно распространяться только на долгосрочное кредитование (на срок не менее одного года). Таким образом, с одной стороны, может быть решена проблема обеспечения низкорискованности банковской деятельности, ее устойчивости, а с другой стороны, будет обеспечена заинтересованность вложения средств коммерческими банками в долгосрочное кредитование наиболее значимых и приоритетных отраслей российской экономики.

Важным направлением совершенствования налога на прибыль, уплачиваемого коммерческим банками, является отмена налога на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте. После принятия 21. 06. 1997 г. Федерального закона «О

налоге на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте» № 120-ФЗ коммерческие банки стали плательщиками данного налога, обязанность по уплате которого возникала при приобретении ими наличной валюты у физических лиц. И поскольку в указанном законе ничего не говорится об источнике уплаты данного налога, то все расходы, не указанные в разделе II Положения № 490, в том числе и суммы налога на покупку иностранной валюты, на практике уплачивались за счет остающейся у коммерческих банков прибыли.

В соответствии со ст. 5 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» купля-продажа иностранной валюты относится к банковским операциям, то есть к основным видам деятельности коммерческих банков. Приобретаемая ими иностранная валюта предназначена для использования в банковских операциях и не является для коммерческих банков объектом потребления. Законодатель исправил свою ошибку, отменив этот налог.

В контексте главы 25 ПК РФ резерв по сомнительным долгам представляет собой создание запаса расходов в целях:

• снижения налоговой нагрузки по налогу на прибыль в текущий момент времени, когда в соответствии с методом начисления доходы считаются уже полученными, но оплата за отгруженный товар / оказанные услуги контрагентом в установленные договором сроки не произведена;

• использования зарезервированных средств в случае необходимости (и правовой возможности) в качестве источника для списания задолженности при ее переклассификации из сомнительной в безнадежную.

Решение о создании резерва по сомнительным долгам в целях налогообложения налогоплательщик принимает самостоятельно и отражает его

в учетной политике. Иными словами, формирование резерва является правом, а не обязанностью налогоплательщика.

Вместе с тем необходимо отметить, что, как следует из нормы подп.7 п.1 ст.265 НК РФ, эта возможность предоставлена исключительно организациям, применяющим метод начисления.

Согласно п 1 ст. 266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода (п. 3 ст. 266 НКРФ).

При этом согласно п.4 ст.266 НК РФ сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности в зависимости от срока (продолжительности) возникновения сомнительной задолженности следующим образом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50% от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней — не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% выручки отчетного (налогового) периода, под которой для банков в целях ст. 266 НК РФ понимается сумма доходов, определяемых всоответствии с главой 25 НК РФ, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

Согласно подп. 3 п. 4 ст. 266 НК РФ резерв по сомнительным долгам может быть использован лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов.

Право выбора создавать или нет резерв по сомнительным долгам является для налогоплательщика законной возможностью регулирования собственной налоговой нагрузки.

Так, многие банки имеют просроченную задолженность по процентам, не погашенным заемщиками в срок, установленный договором. При этом суммы доходов в виде начисленных процентов по кредитам и займам в соответствии с подп. 3 п. 4 ст. 271 НК РФ начисляются на конец каждого отчетного периода и подлежат включению в налоговую базу по методу начисления, т. е. независимо от фактического получения денежных средств. На практике это приводит к тому, что сумма начисленного налога на прибыль по процентам, которые фактически не получены и не участвуют в формировании финансового результата (прибыли) банка, увеличивает налоговую нагрузку.

Создание резервов по сомнительным долгам позволяет уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль в текущий момент времени (за счет создания резерва при возникновении дебиторской задолженности сроком свыше 45 дней) и увеличить ее в том налоговом периоде, в котором поступили денежные средства в оплату процентов (за счет восстановления резерва при погашении дебиторской задолженности). Момент возникновения налоговой базы по налогу на прибыль будет перенесен во времени на более поздний период либо в случае признания задолженности безнадежным долгом произойдет ее списание за счет ранее созданного резерва. Перенос сроков уплаты налогана более поздний период, в свою очередь, является одним из элементов налогового планирования организации.

С целью предупреждения возможных налоговых рисков при создании резервов по сомнительным долгам особое внимание следует обратить на следующие моменты[1].

1. Решение о создании такого резерва и порядок его формирования должны быть отражены в учетной политике организации в целях налогообложения.

2. Для подтверждения правомерности отнесения задолженности к категории сомнительных долгов необходимо:

• наличие в договоре указания о сроке погашения задолженности;

• исчисление срока погашения задолженности в целях формирования резерва (45, 90 дней) начинать с даты признания задолженности сомнительной, а не с даты возникновения самой задолженности;

• при определении срока погашения задолженности в целях формирования резерва (45, 90 дней) по непогашенным в срок процентам учитывать срок просрочки именно задолженности по процентам, а не срок просрочки суммы основного долга по кредиту (если он просрочен);

• подтвердить отсутствие обеспечения в виде залога, поручительства, банковской гарантии;

• подтвердить, что по данной задолженности не создается резерв на возможные потери по ссудам.

Одной из основных проблем развития региональных банков является недостаток собственных средств (капитала) коммерческих банков. В этой связи представляется крайне необходимым снизить налоговую базу по налогу на прибыль коммерческих банков на сумму, равную половине прибыли после налогообложения, направляемой коммерческими банками по итогам года на увеличение уставного капитала банка. Объект обложения налогом на добавленную стоимость - услуги, оказываемые коммерческим банкам, с точки зрения ценообразования, являются специфическими по своей природе, а тарифы на эти услуги определяются исходя из калькуляции их себестоимости. На уровень тарифов коммерческих банков оказывают влияние риски - кредитные, временные, процентные, валютные.

В результате одному и тому же клиенту разные банки могут оказывать услуги по предоставлению кредита за дифференцированную плату, и в то же время один и тот же банк может оказывать свои услуги клиентам за различную плату.

В случае, если банк осуществляет кредитование, в том числе лизинговых операций, то доходы по кредитованию лизинговых операций налогом на добавленную стоимость не облагаются. В тоже время доходы коммерческих банков от финансового лизинга облагаются налогом на добавленную стоимость.

И еще. Если банк под обеспечение кредитов принимает в залог имущество, то в случае невозврата заемщиком кредита коммерческому банку, залог реализуется и идет в погашение невозвращенного кредита. В данном случае налог на добавленную стоимость уплачивается залогодателем (заемщиком), а не коммерческим банком. Коммерческий банк является плательщиком налога на добавленную стоимость только в том случае, если заложенное имущество перешло в его полную собственность и было отражено на его балансе, то есть когда имеет место не залог имущества, а его заклад.

Таким образом, с целью стимулирования развития банковской деятельности в направлении долгосрочного вложения средств в развитие реального сектора экономики целесообразно предусмотреть льготы по налогу на прибыль коммерческих банков, в частности:

- возможность уменьшения ставки налога на прибыль для коммерческих банков в 2 раза в случае, если доля долгосрочных кредитов, выданных малым и средним предприятиям промышленности, сельского хозяйства и др. (перечень которых должен быть установлен отдельным постановлением Правительства РФ), превышает 50% в общей сумме кредитов коммерческого банка;
- освобождение от налогообложения или льготное налогообложение прибыли, полученной от сдачи банками в лизинг основных средств производственного назначения, если лизингополучателями являются малые и средние предприятия промышленности, сельского хозяйства и др.[3]

В условиях недостаточности собственных средств (капитала) коммерческих банков представляется необходимым снизить налоговую базу по налогу на прибыль коммерческих банков на сумму, равную половине прибыли после налогообложения, направляемой коммерческими банками по итогам года на увеличение уставного капитала банка.

[3]. Пути совершенствования налогообложения прибыли и меры по их реализации, предпринимаемые в 2012году. //Налоговый вестник – 2012, №8

Необходимо отметить, что процесс совершенствования налогообложения прибыли находится в постоянном реформировании.

Анализ мобилизации налоговых платежей коммерческих банков в бюджетную систему

Курбанова А. – студентка 4 курса экон отделения ИФ ДГУ
Идрисов М.А. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Доля поступлений от налогообложения коммерческих банков низка, так как на данном этапе развития налоговой реформы в РФ, банки перешли в сферу оказания услуг для основных налогоплательщиков. Проанализируем поступления в бюджет по коммерческим банкам за предыдущие три года.

Для этого сравним показатели отчетных данных 1-НМ МРИ ФНС по работе с крупнейшими налогоплательщиками РД за 2013-2014 годы (см. таб. №1, №2, №3, На налоговом учете данного налогового органа находятся более 70 коммерческих банков. Для проведения анализа налоговых поступлений были отобраны 10 наиболее крупных по показателям финансово-хозяйственной деятельности банков.

По данным таблицы №1 видно, что из 10 указанных организаций наиболее крупные налоговые поступления в бюджет осуществляют Филиал «Газпромбанк» ОАО – 41% в общем объеме налоговых поступлений и ООО КБ «Дагэнерго-банк» - 24%.

Основным налогом, оплачивающим коммерческими банками является налог на прибыль организаций, что и подтверждают данные анализа. Так, доля налога на прибыль, оплачиваемого банками, в общем объеме поступлений за 2012 год составляет 48,7% в относительном выражении или 55555,1 тыс.рублей. Вторым по значимости налоговым платежом является НДФЛ-11,7%. Высока доля единого социального налога - 7,1%. Наименьшие налоговые платежи составили по транспортному налогу – 0,03%.

Рассмотрим удельный вес налога на прибыль в общей сумме налоговых платежей по различным банкам. Как выяснилось наибольшая часть в

налоговых поступлениях налога на прибыль оказалась в наиболее крупном банке: «Газпромбанк» ОАО -74%.

Таблица №1(тыс.р)

Налоговые поступления коммерческих банков за 2013 год

плательщик	Начислено по налогам всего	В том числе по налогам					
		Налог на прибыль		Транс-ый налог	Налог на имущество орг	НДФЛ	НДС
Филиал «Газпромбанк» ОАО	47856,1	35782,7		5,3	109,1	3692,2	-
Филиал ОАО Метракомбанк	1777,4	532,4		1,2	48,4	-	
АКБ «Эльбин»	5104,2	3337,0		0,5	-	4,9	307,9
ООО КБ «Эсид»	1575,0	991,8		2,1	153,9	967,4	38,7
ОАО Банк «Возрождение»	4420,0	2451,0		-	-	1233,6	-
ОАО КБ «Анджибанк»	1217,4	197,5		2,5	152,9	414,2	5,7
ОАО КБ «Эно»	1283,7	112,1		5,5	179,3	545,5	-
АКБ «Экспресс»	19524,6	3509,0		7,3	373,9	4027,4	390,0
ООО КБ «Дагэнерго-банк»	28023,3	6279,7		7,0	-	1763,4	2772,1
ООО КБ «Кредо-Финанс»	3181,0	2321,7		6,4	38,4	710,4	14,5
всего	113962,1	55555,1		37,8	1055,9	13358	3529

*Составлена по отчетным данным налоговых органов

Далее, проанализируем налоговые платежи по указанным налогоплательщикам за 2014 год. Используем в целях данные таблицы №2.

Таблица №2

Налоговые поступления коммерческих банков за 2014 год, (тыс.р)

плательщик	Начислено по налогам всего	В том числе по налогам				
		Налог на прибыль	НДС	Транс-ый налог	Налог на имущество орг	НДФЛ
Филиал «Газпромбанк»	11101,8	5846,9	-	3,5	126,4	3653,1

ОАО						
Филиал ОАО Метракомбанк	1988	746,2		1,2	44,4	
АКБ «Эльбин»	6148,4	2664,0	154,2	2,3	134,5	792,9
ООО КБ «Эсид»	14568,6	13175,8	43,5	9,2	19,0	253,4
ОАО Банк «Возрождение»	6379,9	4250,4	-	12,5	65,4	1923,4
ОАО КБ «Анджибанк»	2014,8	799,9	-	2,9	160,4	703,9
ОАО КБ «Эно»	3265,4	1583,4	-	9,2	210,7	-
АКБ «Экспресс»	16591,4	5493,3	465,5	13,4		6526,0
ООО КБ «Дагэнерго-банк»	35063,0	27775,6	4636	3,6	-	4254,0
ООО КБ «Кредо-Финанс»	25446,0	24078,0	35,6	8,5	64,7	945,4
всего	122564,1	86410,9	5298,0	130,9	759,5	18782,1

*Составлена по данным налоговых органов

По данным таблицы №2 видно, что за отчетный 2014 год налог на прибыль сохраняет тенденции основного налога, оплачиваемого коммерческими банками.

При незначительном росте поступлений налогов увеличилась - на 8601,9 тыс. рублей, что составляет 8%, значительно увеличилась доля налога на прибыль в общей сумме налоговых платежей – 70,5%.

Данный факт свидетельствует о повышении регулирующей роли налога на прибыль коммерческих банков, что обусловлено проводимой налоговой реформой.

Удельный вес налога на прибыль в общей сумме налогов Филиала «Газпромбанк» ОАО увеличился с 48,7% до 52,6%, НДС с 3% до 4,3%.

Напомним, что в действующей системе отчетности в налоговых органах банковская деятельность не выделена отдельными показателями , вследствие чего перейдем к анализу поступлений налогов от коммерческих банков в общей сумме налогоплательщиков, администрируемых данным налоговым органом.

Таблица №3 (тыс.р)

Удельный вес налога на прибыль организаций в общей сумме налоговых платежей

Налоговые поступления	**2013 год**		**2014 год**	
	Всего налогов	в.т.ч налог на прибыль орг.	Всего налогов	в.т.ч налог на прибыль орг
По всем налогопла-тельщикам	2799134,0	750711,0	3496021,0	1003044,0
В т.ч. по ком-мерческим банкам	113962,1	55555,1	122564,1	86410,9

*Составлена по данным налоговых органов

Данные таблицы №3 свидетельствуют о достаточно низком уровне налоговых поступлений от коммерческих банков в общем объеме налоговых поступлений от крупнейших налогоплательщиков.

Так, за 2013 год сумма налоговых поступлений начисленных в бюджет РД составила 2799134,0 тыс.руб. Поступление налогов перевыполнило план на 22,79%, что свидетельствует о положительных тенденциях, наметившихся в работе налоговых органах по сравнению с предыдущими годами.

Удельный вес налога на прибыль в сумме поступивших налоговых доходов составил 26,8% . Сумма поступивших налогов от коммерческих банков составляет всего 4% мобилизованных данным налоговым органом платежей. А доля налога на прибыль, оплаченных коммерческими банками в общей сумме поступившего налога на прибыль составила всего 7,4%.

За 2014 год пропорции сумм поступлений от коммерческих банков также невысоки. Удельный вес налога на прибыль в сумме поступивших налоговых доходов составил 28,6% . Сумма поступивших налогов от коммерческих банков составляет всего 3,5% мобилизованных данным налоговым органом платежей, то есть уменьшилась на 0,5%. А доля налога на прибыль, оплаченных коммерческими банками в общей сумме поступившего налога на прибыль составила 8,6% (данный показатель увеличился на 1,2%).

Далее, перейдем к анализу выполнения плана по мобилизации налоговых платежей коммерческих банков. В этих целях сравним показатели начисленных и оплаченных налоговых платежей по коммерческим банкам.

Таблица №4

Результаты выполнения плановых заданий по сбору налогов в бюджет коммерческих банков, (тыс.р)

	2013 год		**2014 год**	
	Начислено налоговых платежей	Поступило налоговых платежей	Начислено налоговых платежей	Поступило налоговых платежей
Всего налогов от крупнейших налогоплательщиков	113962,1	126385,0	122564,1	181823,8
В т.ч. налог на прибыль организаций	55555,1	73792,0	86410,9	89659,4

*Составлена по данным налоговых органов

По данным таблицы №4 очевидно, что коммерческие банки являются добросовестными налогоплательщиками. Так за 2014 год выполнен план по сбору налогов на 109%, за 2013 год этот показатель составил 133%. По налогу на прибыль также наблюдается перевыполнения плана на 25% в 2013 году, и на 4% в 2014 году.

Таким образом, исходя из данных проведенного анализа поступлений налоговых платежей коммерческих банков в бюджет, можно сделать следующие выводы:

- налоговые поступления от коммерческих банков за 2014 год по анализируемому нами налогового органа сохраняют тенденции сбора налогов 2013-го года.

- основным налогом, оплачивающими коммерческими банками и в теории налогообложения, и на практике является налог на прибыль организаций

- возможно, повышение эффективности выездных налоговых проверок страховых организаций создаст резервы для увеличения поступлений налогов от коммерческих банков в бюджет.

Факторы, влияющие на эффективность налогового менеджмента на малых предприятиях

Абдулгапарова С. –студентка 5 курса экон отделения ИФ ДГУ
Сомоев Р.Г. – д.э.н., проф. КЭиЕНД ИФ ДГУ

В отечественной экономической литературе уже изложены ряд вариантов по определению эффективности налогового регулирования на предприятиях и в частности на малых предприятиях. Приведем наиболее правильный, на наш взгляд, подход определения эффективности налогового регулирования, предложенный А. Васильевым, А. Колодяжным и др.

Эффективность налогового регулирования определяется с помощью ряда коэффициентов, общая схема расчета которых предусматривает отношение совокупности налоговых издержек или отдельных составляющих к объему продаж, себестоимости или прибыли.

Показатели могут рассчитываться как в долях единицы, так и в процентах.

Общий коэффициент эффективности налогообложения ($К_{общ}$) характеризует соотношение чистой прибыли ($П_{чист}$), остающейся в распоряжении организации, и совокупных налоговых издержек ($И_{нал}$):$К_{общ}= П_{чист} / \Sigma И_{нал}$

При этом в налоговые издержки следует включать как косвенные налоги на доходы в размере сумм к доплате, то есть с учетом возмещаемых сумм, так и налоги, относимые на затраты и финансовые результаты, включая чистую прибыль.

Налогоемкостъ продаж($К_{не}$) – показатель, характеризующий сумму налоговых платежей, приходящуюся на единицу реализованных товаров, работ и услуг:$К_{не}= \Sigma И_{нал}/О_{п}$

В объем продаж ($О_{п}$), как результирующий показатель деятельности организации, следует включать выручку от реализации товаров, работ и услуг и полученные от покупателей суммы косвенных налогов – НДС и налога с продаж.

Коэффициент налогообложения доходов ($К_{нд}$) характеризует соотношение оборотных налоговых издержек ($И_{но}$) и выручки от реализации товаров, работ и услуг (В):$К_{нд}=И_{но}/ В$

Очевидно, что в данном случае в оборотные налоговые издержки следует включать как косвенные налоги на доходы, являющиеся по своей природе оборотными, т.е. начисляемыми с оборота, так и дорожный налог, облагаемой базой по которому является выручка от реализации товаров, работ и услуг.

Коэффициент налогообложения затрат ($К_{нз}$) характеризует уровень налоговых издержек ($И_{нз}$) в совокупных затратах (себестоимости – С):$К_{нз} = И_{нз}/ С$

В настоящее время основными налогами, относимыми на затраты, для предприятий сферы услуг являются транспортный и социальный налоги.

Коэффициент налогообложения прибыли ($К_{нп}$) характеризует соотношение налоговых издержек, относимых на прибыль до и после налогообложения ($И_{нп}$), и прибыли (П):$К_{нп} = И_{нп}/П$

Основными налогами, относимыми на финансовые результаты для организаций сферы услуг, являются налог на рекламу и налог на имущество; к налогам, относящимся на прибыль после налогообложения, относится, главным образом, налог на прибыль.

Из многочисленных показателей прибыли (маржинальная, операционная, налогооблагаемая – прибыль до налогообложения, чистая – прибыль после налогообложения), по мнению автора, наиболее целесообразно использовать в расчете прибыль, полученную от всех видов деятельности, включая прочие (внереализационные) доходы. Наиболее приемлемым является показатель балансовой прибыли, однако в современной российской отчетности такой показатель отсутствует. Наиболее близка этому показателю в отчетности налогооблагаемая прибыль, но она представляет собой балансовую прибыль, уменьшенную на внереализационные расходы, в числе которых – налоги, относимые на финансовые результаты. В тех случаях, когда уровень этих налогов относительно невысок (нефондоемкие, нематериалоемкие виды услуг и

хозяйствующие субъекты, не являющиеся рекламодателями), балансовую прибыль можно безболезненно заменить налогооблагаемой прибылью.

Перечень показателей эффективности налогового менеджмента для большей наглядности сведен в таблицу 1.

Приведенные выше показатели всесторонне характеризуют эффективность налогового регулирования. Однако в силу особенностей отечественной хозяйственной среды, в частности, отсутствие достоверной статистики, которая позволила бы выполнить результативные расчеты на основе широкомасштабных межхозяйственных сравнений, невозможно привести рекомендуемые значения всех коэффициентов. Оценка эффективности возможна лишь на основе динамических расчетов, позволяющих выявить тенденции для каждой конкретной организации.

Таблица 1

Наименование показателя	Алгоритм расчета показателя
Общий коэффициент эффективности налогообложения	*Соотношение чистой прибыли (Пчист), остающейся в распоряжении организации, к совокупным налоговым издержкам (Инал): Кобщ = Пчист/УИнал.*
Налогоемкость продаж	*отношение совокупных налоговых издержек к объему продаж*
Коэффициент налогообложения доходов	$\frac{Оборотные\ налоговые\ издержки}{Выручка\ от\ реализации\ товаров, работ\ и\ услуг}$
Коэффициент налогообложения затрат	$\frac{Налоговые\ издержки\ относимые\ на\ затраты}{Совокупные\ затраты}$
Коэффициент налогообложения прибыли	$\frac{Налоговые\ издержки\ относимые\ на\ прибыль}{Прибыль}$

Вместе с тем в отношении показателя «налогоемкость продаж» предлагают следующую оценочную шкал:

- если значение показателя составляет не более 20%, то налоговое планирование может быть ограничено рамками четкого ведения бухгалтерского

учета и внутреннего документооборота, использованием прямых льгот и самообразованием главного бухгалтера;

- в интервале 20-45% налоговое планирование должно стать частью общего финансового управления и контроля, для чего требуется привлечение специально подготовленного персонала или участие внешних налоговых консультантов (аудиторов);

- в интервале 45-70% налоговое планирование должно стать важнейшим элементом стратегического планирования, необходим обязательный налоговый анализ и экспертиза организационных, юридических и финансовых мероприятий и инноваций, вероятнее всего потребуется сотрудничество с профессиональными налоговыми консультантами, а также юристами, специализирующимися в области налогообложения и налогового права;

- если показатель превышает 70%, вряд ли бизнес целесообразен в дальнейшем.

Учитывая, что предпринимательская деятельность осуществляется не ради налогов, а ради прибыли, результатом налогового регулирования должна быть оптимизация общего уровня налоговых издержек. В мировой практике известны три возможных варианта:

- нелегальный, предполагающий уклонение уплаты налогов на основе сознательного использования уголовно наказуемых методов учета доходов и имущества и намеренного искажения бухгалтерской и налоговой отчетности;

- легальный, основанный на корректировке хозяйственной деятельности и методов ведения учета и использовании возможностей, предоставленных законодательством;

- полулегальный, использующий коллизии, недоработки и противоречия действующих законов и подзаконных актов.

Наиболее цивилизованным способом оптимизации налогового менеджмента следует признать второй вариант. При этом в рамках этого варианта оптимизации налогового менеджмента можно выделить внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся следующие:

- выбор места регистрации (юрисдикции) с учетом действующих налогов, их ставок и установленных льгот;

- выбор организационно-правовой формы, влияющей на порядок исчисления финансового результата (прибыли или предпринимательского дохода);

- определение состава учредителей и структуры капитала (с включением и без включения иностранного, государственного и т.п. капитала);

- выбор вида деятельности с учетом особенностей ее легализации (лицензирования, сертификации и т.п.) и наличия льгот в налогообложении;

- выбор порядка формирования уставного капитала, в частности при внесении имущества в качестве взносов в уставный капитал возникают обязательства по налогу на имущество;

- разработка стратегии развития бизнеса, включающей концентрацию собственности, диверсификацию деятельности, структуризацию компании и региональную сетизацию, а также профессионального и социального статуса сотрудников.

К внутренним факторам относятся:

- выбор учетной политики, закладывающей основы налогообложения;

- разработку контрактных схем при осуществлении сделок;

- определение структуры активов, подлежащих налогообложению, и порядка использования оборотного и внеоборотного капитала.

Перечень внешних факторов повышения эффективности налогового менеджмента следует дополнить двумя факторами:

- выбором статуса предприятия: например, статус малого предприятия позволяет внести существенные коррективы в учетную и, соответственно, налоговую политику организации. Статус малого предприятия, в частности, позволяет перейти на упрошенную систему налогообложения, учета и отчетности – особый налоговый режим, весьма эффективный с позиции налогового менеджмента;

- выбором системы налогообложения, среди которых стандартная система налогообложения, упрощенная система, система налогообложения индивидуального предпринимательства и система налогообложения вмененного дохода. Каждая из этих систем предусматривает свои системообразующие налоги, которые определяют в значительной мере финансовый результат, остающийся в распоряжении организации (предпринимателя).

Выбор статуса предприятия и системы налогообложения –важнейшие исходные характеристики предпринимательской деятельности, влияющие на финансовую, налоговую и учетную политику, и должны рассматриваться в качестве основных факторов эффективности налогового регулирования. С учетом вышеизложенного факторы налогового регулирования можно классифицировать как внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам оптимизации налогового регулирования относятся:

- выбор системы налогообложения;

- выбор организационно-правовой формы;

- выбор вида деятельности;

- определение состава учредителей и порядка формирования уставного капитала;

- разработка стратегии развития бизнеса, определение статуса предприятия (организации).

К внутренним факторам оптимизации налогового регулирования относятся:

- выбор учетной политики;

- разработка контрактных схем при осуществлении сделок;

- определение структуры активов, подлежащих налогообложению, и порядка использования оборотного и внеоборотного капитала.

Из совокупности приведенных внешних факторов, по мнению автора, наибольший интерес в рамках научно-практической работы, ориентированной

на сферу услуг и преобладающие в ней малые предприятия, представляет система налогообложения.

Обзор применяемых в услугах систем налогообложения, особенности уплаты налогов и их совокупный уровень в каждой системе, их динамическая оценка, сопоставление между собой и расчет стартовой эффективности позволяют разработать достаточно универсальные практические рекомендации для широкого круга пользователей. Остальные внешние факторы оптимизации налогового регулирования (выбор юрисдикции, организационно-правовой формы, состава учредителей, вида деятельности и стратегии) индивидуальны в каждом конкретном случае и могут рассматриваться не столько в рамках дипломного исследования, сколько в консалтинговой практике. К тому же в экономической литературе, как правило, рассматриваются системы налогообложения, каждая в отдельности.

Характеристика налоговых систем, применяемых в сфере малого бизнеса

Гаджиакаева З. –студентка 4 курса экон отделения ИФ ДГУ
Идрисов М.А. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Основными стимулами к реформированию налогообложения являются стремление превратить налоговую систему в образец справедливости, простоты, эффективности и поиски способов для снятия всех налоговых преград на пути экономического роста.

В настоящее время одним из препятствий на этом пути является несовершенство налоговой системы России, так как она формировалась в условиях спада производства и инфляции, имеет ярко выраженный фискальный интерес, и роль регулирующей функции в ней принижена. А именно любой налоговой системе необходимо обеспечить приоритет производства над интересами бюджета. «Налоги не должны мешать производству», – отмечал итальянский профессор финансового права Ф.С. Нитти (1868-1953) [2, с.114].

В рамках структурной перестройки экономики России и с принятием Налогового кодекса были определены приоритетные направления развития и совершенствования системы налогообложения.

Первое направление – достижение стабильности и определенности налоговой системы. Основными способами реализации являются:

- определение исчерпывающего перечня налогов и сборов;

- установление предельных ставок региональных и местных налогов;

- отказ от практики применения в качестве объекта налогообложения выручки от реализации;

- сокращение числа налогов;

- устранение противоречий налогового и иных видов законодательства;

- выравнивание условий налогообложения за счет сокращения налоговых льгот;

- упорядочение системы ответственности за налоговые правонарушения.

Второе направление касается фискальных стимулов и предусматривает следующие основные меры:

- введение рыночного механизма налогообложения недвижимости;

- постепенное снижение налогового бремени на предприятия, перенос части налоговой нагрузки со сферы производства в сферу обращения;

- применение агрегированного налогообложения субъектов малого бизнеса.

Третье направление находится в области повышения собираемости налогов и предполагает:

- последовательный переход к исчислению налогов по отгрузке;

- налогообложение у источника выплаты;

- введение механизма реального контроля доходов физических лиц;

- совершенствование методов банковского контроля;

- усиление контроля и ответственности за неполное отражение в бухгалтерской отчетности операций по наличному денежному обращению.

В ближайшей перспективе совершенствование налоговой системы предполагает реформирование имущественных налогов путем введения налога на недвижимость. Одна из текущих задач – обеспечение баланса между снижением налогового бремени и сокращением льгот, которые деформируют налоговую систему и снижают конкурентоспособность отечественного производителя.

Для реализации на практике этих направлений развития налогообложения необходимо, на наш взгляд, усилить значение и расширить поле действия специальных налоговых режимов, которые по идее своей является механизмом совершенствования системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства.

Согласно Налоговому кодексу РФ предусмотрена трехуровневая система взимания налогов: федеральные налоги и сборы, которые поступают в федеральный бюджет; налоги и сборы субъектов РФ, которые поступают в региональные бюджеты; местные налоги и сборы, которые поступают в бюджеты местных органов власти.

Система налогов, приведенная в таблице 2, образует стандартную налоговую систему, обязанность по уплате которых, согласно Налоговому кодексу, распространяется на все категории налогоплательщиков, если последние не перешли условия упрощенной системы налогообложения, устанавливаемые специальными налоговыми режимами.

Кратко охарактеризуем основные из них, начиная с налогов с физических лиц. Непосредственно с физических лиц взимается только два налога: налог на доходы физических лиц и налог на имущество физических лиц.

Налог на доходы физических лиц взимается по всей территории страны, основан на резидентском принципе. Объектом налогообложения у налоговых резидентов являются доходы, полученные как в РФ, так и за ее пределами. Основная ставка налога 13%. Повышенные налоговые ставки применяются, например, в отношении доходов, получаемых в РФ нерезидентами (30%),

страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения норматива (35%)[1].

Таблица 2

Структура и состав налоговой системы РФ

Уровень бюджета в бюджетной системе РФ		Виды налогов и сборов
1.	Федеральный бюджет	1) налог на добавленную стоимость; 2) акцизы; 3) налог на прибыль организаций; 4) налог на доходы физических лиц; 5) 8) государственная пошлина; 6) налог на добычу полезных ископаемых; 7) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами; 8) водный налог;
2.	Региональный бюджет	1) налог на имущество организаций; 2) транспортный налог; 3) налог на игорный бизнес; .
3.	Местный бюджет	1) земельный налог; 2) налог на имущество физических лиц; 3) налог на рекламу;

Источник: Налоговый кодекс РФ.

Учет налогооблагаемой базы осуществляется кассовым методом. Предусматриваются стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Плательщик может представлять в налоговый орган декларацию о совокупном доходе за отчетный год для получения социальных и имущественных льгот.

Налог на имущество физических лиц основывается на территориальном принципе. Налогообложению подлежит недвижимое имущество (дома, квартиры, дачи, гаражи). Налог – пропорциональный, шедулярный(изъятие налога по частям). Обязанность исчислить налог возлагается на налоговые органы. Уплата налога производится два раза в год. От налога полностью

освобождаются инвалиды, ветераны войны, лица, подвергшиеся радиации, военнослужащие и военные пенсионеры. Налог также не уплачивают пенсионеры, воины-интернационалисты и др.

Основными налогами, уплачиваемыми непосредственно юридическими лицами, являются налог на прибыль организаций и налог на имущество организаций.

Налог на прибыль организаций – прямой, пропорциональный и регулирующий налог. Основное предназначение налога на прибыль – обеспечение эффективности инвестиционных процессов, а также юридически обоснованное наращивание капитала хозяйствующих субъектов. Фискальная функция данного налога вторична.

Объектом обложения налога является валовая прибыль, под которой понимается разница между доходами и расходами организации. Ставка налога снижена с 35 до 20%, но одновременно отменены все льготы [1].

Общепринятая форма оплаты налога на прибыль предусматривает квартальные авансовые платежи. Однако организации могут перейти на ежемесячную уплату налога исходя из суммы фактической прибыли, полученной за месяц.

Существуют особенности налогообложения совместной деятельности (простое товарищество), некоммерческих организаций и фондов, банков и страховых фирм, профессиональных участников рынка ценных бумаг, иностранных юридических лиц.

Налог на имущество организаций – вводится в действие в соответствии с Налоговым кодексом РФ, законами субъектов РФ, которые могут самостоятельно определять ряд элементов налогообложения (порядок и сроки уплаты налога, формы отчетности, налоговые льготы и ставки). Максимальная ставка налога 2,2% [1].

Налог начисляется на недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств. Налоговая база устанавливается как

среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом обложения. Имеются льготы, например на имущество мобилизационного назначения.

Все остальные налоги в налоговой системе РФ так или иначе касаются как физических, так и юридических лиц, и образуют категорию смежных налогов.

Смежные налоги – налоговые платежи, которые взимаются и с физических лиц, и с юридических лиц. Поскольку в состав налогоплательщиков НДС и акцизов наряду с организациями входят и индивидуальные предприниматели, то эти налоги можно классифицировать как смежные. Наиболее характерными примерами такого рода платежей являются также земельный, транспортный и единый социальный налог.

Налог на добавленную стоимость – косвенный многоступенчатый налог, обложение которым охватывает товарооборот внутреннего рынка и оборот, складывающийся при осуществлении внешнеторговых операций. Он играет наиболее существенную роль в составе и косвенных налогов, и доходных источников федерального бюджета.

Объект налогообложения при уплате НДС – выручка от реализации. Ставки налога – стандартная (18%), пониженная (10%) и нулевая ставка [1]. Некоторые товары и услуги освобождены от налогообложения. Имеют льготы по НДС услуги общественного транспорта, жилищно-коммунального хозяйства, услуги по страхованию, благотворительные взносы, банковские операции и другие услуги, работы, товары, определенные Кодексом.

Методика формирования сумм налога такова: НДС для уплаты в бюджет равен НДС от покупателей минус НДС, уплаченный поставщикам. Законодательством установлены определенные условия возмещения из бюджета уплаченных поставщикам сумм НДС.

Существуют отраслевые особенности применения порядка ведения счетов-фактур, а также особенности определения НДС в сфере внешнеэкономической деятельности.

Акцизы – вид косвенных налогов на ограниченный перечень товаров преимущественно массового потребления. В отличие от НДС акцизы уплачиваются один раз производителем подакцизного товара и фактически оплачиваются его потребителем.

Акцизы выполняют двоякую роль: во-первых, это один из важных источников дохода бюджета; во-вторых, это средство регулирования спроса и предложения, а также средство ограничения потребления. Наблюдается устойчивая тенденция к росту сумм акцизных поступлений.

Действуют как процентные (адвалорные) ставки акцизов, так и твердые (специфические) ставки. Ставки являются едиными по всей территории РФ.

Особое место занимают акцизы, взимаемые на таможне. Существует особый порядок обложения налогами товаров (услуг), вывозимых в страны ближнего и дальнего зарубежья.

Транспортный налог – источник формирования региональных бюджетов; порядок его исчисления и уплаты регламентируется гл.28 Кодекса. Налогоплательщиками являются лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом обложения.

Объекты налогообложения – самоходные машины и механизмы, воздушные и водные транспортные средства. Порядок определения облагаемой базы зависит от вида транспортного средства. Налоговые ставки устанавливаются законодательством субъектов РФ в рамках ставок, определенных Налоговым кодексом.

Земельный налог – поимущественный налог рентного типа. Налоговая база – площадь земельных участков, находящихся в собственности плательщика. К факторам, определяющим дифференциацию ставок земельного налога, относятся: место расположения земельной площади; цель использования; степень освоения земельной площади; статус и число жителей поселения. Ставка определяется местными органами на основе установленных законом базовых ставок и поправочных коэффициентов.

Следует иметь в виду, что Налоговый кодекс устанавливает верхние пределы, выше которых местные органы не имеют право установить ставки на землю.

Ставка налога не может превышать 0,3% кадастровой стоимости земельного участка:

во-первых, в отношении земельных участков, отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в поселениях и используемых для сельскохозяйственного производства;

во-вторых, в отношении земельных участков, занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, приходящейся на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или предоставленных для жилищного строительства;

в-третьих, в отношении земельных участков предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства.

Ставка налога не может превышать 1,5% кадастровой стоимости земельного участка в отношении прочих земельных участков [1].

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка.

Налогообложение доходов от капитала. В этом случае речь идет о налогообложении доходов от эмиссии, размещения, купли-продажи и иных операций с ценными бумагами и валютой. Следует иметь в виду, что Российское законодательство пока не содержит понятия «налогообложение доходов от капитала». Унифицированный механизм регулирования налоговых отношений участников рынка ценных бумаг и фондового рынка еще не создан.

Регламентация исчисления и уплаты налога на капитал предусматривается в законопроекте Налогового кодекса.

Налоговое регулирование этих правоотношений затруднено из-за широкого спектра условий выпуска и обращения разнообразных видов ценных бумаг и операций с иностранной валютой.

Согласно действующему закону налог на операции с ценными бумагами уплачивается при регистрации проспекта эмиссии, а также при купле-продаже ценных бумаг. В первом случае величина налога является фиксированной величиной от номинальной суммы эмиссии. Во втором случае покупатель и продавец уплачивают налог в процентном отношении от суммы сделки.

Формирование финансового результата по стандартной системе налогообложения является следствием перечисленной выше совокупности налогов и сборов, порядка их исчисления и подчиняется следующей логике:

Объем продаж - налог на добавленную стоимость = выручка от реализации - вычитаемые расходы, в т.ч. социальный налог = прибыль от реализации (валовая прибыль) +/- сальдо внереализационных доходов и расходов, в т. ч. налог на имущество и налог на рекламу = прибыль до налогообложения +/- корректировка прибыли = налогооблагаемая прибыль - налог на прибыль = чистая прибыль.

В Налоговый кодекс РФ, во второй его части, включены специальные налоговые режимы, устанавливающие для плательщиков налогов и сборов в российский бюджет условия упрощенного налогообложения.

1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (гл. 26.1 Кодекса);

2. Упрощенная система налогообложения (гл. 26.2 Кодекса);

3 Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (гл. 26.3 Кодекса);

4 Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (гл. 26.4 Кодекса).

5. Патентная система налогообложения.

Таким образом, российское законодательство предоставляет возможность использовать отдельным категориям налогоплательщиков не только традиционную систему налогообложения, но и специальные налоговые режимы.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – М.: Проспект, Омега-Л, 2015.

2. Сажина М. А. Налоговая политика государства. – М.: Университетский гуманитарный лицей, 2013. –114 с.

Роль налогов в регулировании рыночной экономики

Абдуллаева П. – студентка 2 курса экономического факультета ИФ ДГУ
Сулейманова А.М. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

В рыночной экономике налоги выполняют столь важную роль, что можно с уверенностью сказать: без хорошо налаженной, четко действующей налоговой системы, отвечающей условиям развития общественного производства, эффективная рыночная экономика невозможна. В чем же конкретно состоит роль налогов в рыночной экономике, какие функции они выполняют в хозяйственном механизме? Отвечая на эти вопросы, обычно начинают с того, что налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета. На наш взгляд основная функция, которую налоги выполняют в хозяйственном механизме это **фискальная** функция налогов. Но помимо нее налоги в рыночном хозяйстве выполняют и другие присущие ей функции, такие как;

- регулирующая
- распределительная (социальная)
- контрольная

•поощрительная и др[4].

Фискальная функция заключается в обеспечении доходной части бюджета государства и находится под особенным контролем государства и в центре его финансовой политики. С помощью этой функции реализуется главное назначение налогов: формирование и аккумуляция государственных финансовых ресурсов, а также мобилизация средств в бюджете для реализации целевых государственных или общегосударственных программ. Все другие функции налогообложения можно считать производными от фискальной. Так, наряду с чисто фискальными целями налоги могут преследовать и иные, к примеру, социальные или экономические. Проще говоря, финансовые.

Рыночная экономика в развитых странах - это регулируемая экономика. Представить себе эффективно функционирующую рыночную экономику в современном мире, не регулируемую государством, невозможно. Государственное **регулирование** осуществляется в двух основных направлениях:

- регулирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в разработке законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения действующих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инструкции государственных органов, регулирующие взаимоотношение товаропроизводителей, продавцов и покупателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж труда, торговых домов, устанавливающие порядок проведения аукционов, ярмарок, правила обращения ценных бумаг и т.п. Это направление государственного регулирования рынка непосредственно с налогами не связано[5];

- регулирование развития народного хозяйства, общественного производства в условиях, когда основным объективным экономическим

[4]Алиев Б.Х., Мусаева Х. М. Налоги и налоговая система Российской федерации. / М,:Юнити, 2014. С. 55

[5]Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Актуальные вопросы экономики, налогообложения и предпринимательского права. Налоги и финансовое право", 2008 -№6 С. 11-13

законом, действующим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия государства на интересы людей, предпринимателей с целью направления их деятельности в нужном, выгодном обществу направлении. Адекватной рыночным отношениям является лишь одна форма воздействия на предпринимателей и наемных рабочих, продавцов и покупателей - система экономического принуждения в сочетании с материальной заинтересованностью, возможностью заработать практически любую сумму денег. В рыночной экономике отмирает привычное нам слово "получка", там люди не получают, а зарабатывают (исключение составляют безработные), да и то свое пособие они, как правило, заработали трудом в предшествующем периоде. Таким образом, 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, государственных закупок и осуществления народнохозяйственных программ и т.п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги[6].

Другая функция налогов – **стимулирующая**. С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. 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. Данная функция воплощается путем использования налоговых льгот или освобождений. Современная налоговая система представляет большой набор налоговых льгот для малых предприятий, организаций инвалидов, сельскохозяйственных производителей, предприятий,

[6]Ю.В. РОСТОВЦЕВА «Место и роль налоговой системы в рыночной системе РФ» / Законы России, опыт, анализ, практика, 2012, №5, стр.38

которые осуществляют капвложения в производство и благотворительные фонды и т.п.

Дестимулирующая подфункция, напротив, направляется на установление через налоговую нагрузку преград для развития определенных экономических отношений, к примеру, путем осуществления страной своей протекционистской экономической политики. Это выражается во введении повышенных налоговых ставок, в установлении сборов за вывоз капитала, в увеличении таможенных сборов и пр

Следующая функция, которую налоги выполняют в рыночной экономике – **распределительная**, или, вернее, перераспределительная. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ – научно-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 и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат: железные дороги и 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.

Перераспределительнаяфункция 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.

Необходимо отметить также и **воспроизводственную** подфункцию, предназначенную для мобилизации ресурсов на восстановление средств, которые используются в производстве. Эту подфункцию осуществляют отчисления, предназначенные для воспроизводства минерально-сырьевой базы, плата за воду и др.

Контрольная функция налогов представляет собой своеобразную защитную функцию. Данная функция обеспечивает воспроизводство в сфере налогообложения отношений страны и организаций, осуществление и действенность силы власти государственного аппарата. При отсутствии надлежащего осуществления контрольной функции иные функции налогов неосуществимы либо их реализация срывается в своей основе.

Контрольная функция опирается на закон и право и эффективно реализуется на принципах принуждения, подчинения власти государственного аппарата и закону. Ослабление власти в государстве может привести к ослаблению контрольной функции налоговой системы. И, точно также, ослабление контрольной функции системы налогообложения может означать либо может привести к ослаблению власти в государстве[7].

Контрольная функция в системе налогообложения проявляется в обязательном исполнении законодательства о налогах и сборах, в полноте исполнения налоговых обязательств, в действенной и эффективной реализации штрафных санкций в отношении лиц, не исполняющих налоговые обязательства, которые были законодательно установлены.

Контрольная функция системы налогообложения является основой эффективного осуществления остальных функций. Соответственно, в случае ослабления контрольной функции налогов будет снижена и эффективная деятельность налоговой системы в целом.

---

[7] Роль государства в современной экономической системе, Учебник. Том 1 / под ред. Попова И.А., М.: ИНФРА-М, 2011-с.74

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. В условиях нашей страны с ее прежней приверженностью к пятилетним планам (хотя с позиции хозяйственной целесообразности трудно определить преимущества наших пятилеток перед французскими, например, четырехлетками) период относительной стабильности целесообразно принять равным 5 годам. 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.

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.

Роль налогов в экономике зарубежных стран

Даниялов Д.. – студент 3 курса экономического факультета ИФ ДГУ
Сулейманова А.М. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Реформирование налоговой системы всегда было и остается важным вопросом для большинства государств. Однако в течение последних лет, когда мир накрыла волна рецессии, и доходы бюджетов большинства стран резко и значительно снизились, вопрос реформирования налоговой системы стал особенно острым.

Перед странами стоит непростая задача - сохранить уровень налоговых поступлений в бюджет на уровне, необходимом для исполнения государством своих функций, и при этом способствовать восстановлению экономики - привлечению инвестиций, экономическому росту и созданию рабочих мест в своей стране. Согласно исследованию, проведенному совместно Всемирном банком и PriceWaterHouseCoopers , 104 из изученных ими 183 государств в течение 5 лет провели 171 реформу в сфере налогообложения. В 45 странах реформы были проведены в 2009 году - во время расцвета финансового кризиса.

Антикризисные меры были направлены как на стимулирование выхода экономики из рецессивного состояния – снижение ставок налогов, упрощения налогового законодательства, так и на поддержание уровня государственных доходов – расширение налоговой базы[8].

[8]Налог на прибыль организаций в России и зарубежных странах. Сорокина В.А. Налоги и налогообложение, 2010,№ 10-с.33

Самой популярной мерой в 2009 году стало снижение налоговой ставки (эту меру применили 20 государств, в том числе, РФ). На втором месте по популярности - упрощение процедуры составления налоговой отчетности и уплаты налогов (18государств). Очевидно, что основное внимание законодателей при реформировании налоговой системы уделяется наиболее важным налогам, как с фискальной точки зрения, так и с точки зрения возможности регулирующего воздействия на экономику.

В Германии развитие экономики увязывают с ростом покупательной способности населения, именно в ней видят гарантию минимизации последствий экономического кризиса. Один из инструментов стимулирования покупательной способности населения , применяемых германским руководством , - уменьшение налоговой нагрузки на доходы низкодоходных граждан.

Самым крупным «поставщиком» финансовых средств в бюджетную систему Германии является подоходный налог с физических лиц: в 2005году он составлял 22,2% в структуре налоговых поступлений, а в 2007г. – уже 23,4%[9].

Годовой доход немецких граждан менее 8 004 евро налогом не облагается. С сумм выше приведенной границы налогообложение начинается по минимальной ставке в 14%. Для граждан чей годовой доход более 52 552 евро, номинальная ставка возрастает до 42%. Начиная с дохода в 250 000 евро для одиноких(500 000 евро для семейных пар) действует максимальная налоговая ставка в 45%, которую в Германии называют «налогом на богатых».

Что касается НДС, чтобы уменьшить бремя этого налога на низкодоходных граждан, государство устанавливает пониженные ставки НДС на продукты первой необходимости. До 2007г основная ставка НДС в Германии была 16%, с 01.01.2007 она повышена до 19%. Заметим ,что хотя основная ставка НДС на 1% выше, чем в России, но при реализации всех продуктов питания , всех книг, газет и периодических изданий, услуг общественного

[9]Налогообложение доходов граждан в Германии: взгляд из России. Н.Н. Тютюрюков.//Финансы и кредит, 2010, №21, -с. 57.

транспорта, а также при осуществлении некоторых других операций в Германии применяется пониженная ставка в 7%.

Многие товары облагаются не только НДС, но и множеством иных косвенных налогов. Один из примеров – это топливо для автомобилей. В Германии бензин и дизельное топливо облагаются налогом на энергетическое сырье, налогом на защиту окружающей среды, затем вся сумма облагается НДС.

В качестве мер по совершенствованию налогообложения НДФЛ можно предложить автоматическую индексацию налоговых вычетов и разработку внятной политики по переходу в кратчайшие сроки к необложению налогом дохода в размере прожиточного минимума[10].

Швейцарская налоговая система складывалась постепенно. Правительство Швейцарии уделяет большое внимание совершенствованию налоговой системы, так как среди множества факторов, принимаемых во внимание компаниями, при осуществлении своей деятельности, именно налоги являются ключевым критерием и для больших корпораций, и для маленьких фирм.

Одним из наиболее важных, приносящих казне наибольший доход среди налогов на товары и услуги (косвенных налогов), является налог на добавленную стоимость. В Швейцарии НДС введен с 1 января 1995 г. НДС - это налог на всеобщее пользование и потребление. Он взимается на всех фазах производства и распределения, с импорта товаров, отечественной сферы услуг и приобретения услуг за границей на сумму свыше 10 000 швейцарских франков в год. Налог взимается с независимой или коммерческой деятельности, целью которой является получение дохода, а также связанных с ней поставок, услуг и частного внутреннего потребления на сумму свыше 75 000 швейцарских франков в год.

[10]Антикризисные налоговые меры: страны европейского союза и России. Н.Н. Тютюрюков, В.Н. Тютюрюков, Г.Б. Тернопольская// Финансы и кредит, 2009,№41 -с. 44.

Особенностью является то, что закон различает два вида оборота: освобожденный от НДС (то есть, облагаемый по нулевой ставке) и исключаемый из обложения. Хотя по обоим видам оборотов НДС не взимается, различие есть в отношении использования права на возмещение НДС.

В первом лицо обладает правом на возмещение НДС, во втором – лицо такого права не имеет.

По налогу на добавленную стоимость существуют три вида ставок:

- стандартная - 6,5%;
- специальная - 3% на услуги, оказываемые в гостиничном секторе;
- пониженная - 2%, применяемая к таким категориям товаров, как продукты и напитки, исключая спиртные напитки и услуги, оказываемые в гостиничном секторе и общепите; крупный рогатый скот, птица, рыба и т.д.

В Швейцарии кантоны взимают подоходные налоги с физических лиц. Все кантоны облагают налогом общий доход без различия по индивидуальным компонентам. Поэтому физические лица должны декларировать каждый вид дохода: от зависимой или независимой персональной деятельности; от компенсационных выплат или субсидий; от движимого или недвижимого имущества.

Прямые налоговые ставки установлены лишь в пяти кантонах. Налоговые законы других кантонов содержат ставки, показывающие только базовый налог. Для получения окончательной суммы налога, подлежащего уплате, этот базовый налог умножается на коэффициент, выраженный в процентах или единицах. Значения коэффициентов устанавливаются ежегодно в соответствии с финансовыми потребителями политических органов (кантонов, сообществ, церквей).

В соответствии с прогрессивными ставками швейцарского законодательства по подоходному налогу налогообложение семьи может вызватьнесправедливое увеличение налогового бремени. Для смягчения

подобных эффектов законодатели имеют в своем распоряжении следующие корректирующие меры:

- двойнаяшедула - применяется в добавление к одинарным шедулам и облегчает налоговое бремя для семейной пары. Эта система используется Конфедерацией и большинством кантонов;
- дробление дохода - общий доход семьи облагается налогом по ставке, соответствующей общему доходу, уменьшенной на определенный процент. Используется в четырех кантонах.
- налогообложение, основанное на числе потребителей, - используется переменный делитель, связанный с численностью семьи. Для определения налоговой ставки общий семейный доход делится на этот показатель. Данная система применяется лишь в одном кантоне.

Ставки подоходного налога являются прогрессивными во всех кантонах, то есть налоговые ставки возрастают по мере увеличения дохода от установленного предела. Интенсивность и воздействие прогрессивности ставок варьируются от кантона к кантону[11].

Налоговая система Великобритании двухуровневая: состоит из общегосударственных и местных налогов:

- общегосударственные налоги: подоходный налог с физических лиц, подоходный налог с корпораций, налог на прирост капитала, налог с наследства и косвенные налоги (НДС, пошлины и акцизы, гербовые сборы). Они дают более 90% налоговых поступлений;
- местные налоги: налог на имущество. На их долю приходится около10% налоговых доходов.

Подоходный налог с населения является одним из наиболее крупных общегосударственных налогов Великобритании. Личный подоходный налог уплачивают все граждане Великобритании. Доходы резидентов Великобритании облагаются независимо от источника их возникновения.

[11] Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие/Л.В.Попова, И.А.Дрожжина, Б.Г.Маслов.- М. :Дело и сервис,2008- с. 174

Нерезиденты уплачивают подоходный налог лишь с доходов, полученных на территории Великобритании.

Личный подоходный налог взимается по прогрессивной ставке со всех видов налогооблагаемых доходов от всех источников. В настоящее время применяются следующие ставки:

- 10% на первую налогооблагаемую сумму, в 1920 фунтов стерлингов в год (стартовая ставка);
- 22% на доходы на сумму от 1921 фунтов стерлингов до 29900 фунтов стерлингов (базовая ставка);
- 40% на доходы, превышающие 29900 фунтов стерлингов (высшая ставка).

В Великобритании НДС взимается в размере 17,5% на основную часть торгового оборота. Однако, некоторые виды услуг вообще на облагаются налогом, а именно: продажа основных видов пищевых продуктов, за исключение готовых блюд, продающихся «на вынос»; продажа книг, медикаментов, детской одежды; транспортные услуги. В целом НДС не представляет собой больших затрат для компаний, так как в основном ложиться на частных лиц. Большинство компаний могут получить обратно любой НДС, которым они облагаются, производя покупки товаров и услуг.

Среди косвенных налогов второе место занимают акцизы. Подакцизными товарами являются: алкогольные напитки, горючее, табачные изделия, транспортные средства. Акциз на спиртные напитки и горючее взимается в твердых суммах с единицы товара (с литра). Акциз на табачные изделия устанавливается в виде процентной надбавки к цене товара. Ставка акцизных сборов колеблется в пределах от 10-30%[12].

[12]Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие/Л.В.Попова, И.А. Дрожжина, Б.Г. Маслов.- М. :Дело и сервис,2008- с. 190.

Проблемы и пути совершенствования налогов в условиях РФ

Амирова Д. – студентка 4 курса экон. отделения ИФ ДГУ
Сулейманова А.М. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Реформа налогообложения, которая проводится в РФ на протяжении последних лет, имеет положительные результаты. Реформа значительно расширила круг реальных плательщиков налогов, связала их имущественные интересы с размерами и способами изъятия в бюджет части прибыли граждан РФ. Тем не менее, система сбора налогов, которая сложилась в настоящее время, не является окончательной и требует постоянного усовершенствования.

Главными направлениями реформирования регулирования налоговой сферы являются:

- понижение общей налоговой нагрузки;
- упорядочение и упрощение законодательства о налогах и сборах;
- увеличение доходной части бюджета за счет выведения бизнеса «из тени».

На сегодняшний день в РФ в целом завершено формирование современной системы налогообложения страны с рыночной экономикой. Главные параметры устройства налоговой системы РФ уже не отражают систему сбора налогов, которая была унаследована от советских времен. Система основывается на общепринятых в нынешней мировой практике основных видах налогов с учетом специфики экономики в Российской Федерации. Но вместе с тем, практически все основные налоги, собираемые на территории России, имеют множество противоречий и недоработок.

Преобразование системы налогообложения РФ в последнее время проводилось в тесной взаимосвязи с осуществлением бюджетной реформы и преобразованиями в области бюджетного федерализма.

Налоговая политика должна, во-первых, предусматривать понижение налоговой нагрузки и решение наиболее значимых для предпринимателей задач, а во-вторых, она должна предусматривать большую «прозрачность»

плательщиков налогов для страны, повышение эффективности налогового администрирования и сокращение способов незаконного уклонения от уплаты налогов.

Основной проблемой в подоходном налогообложении предстает вопрос о достижении оптимального соотношения между финансовой эффективностью и социальной справедливостью налогов. НДФЛ прямо связан с потреблением, и поэтому он может или стимулировать, или сокращать его. Вследствие этого являются необходимыми такие ставки по НДФЛ, которые смогли бы обеспечить наиболее справедливое распределение прибыли при минимальном ущербе интересов плательщиков налогов от подоходного налогообложения. Данная проблема усложняется тем, что на различных этапах развития экономики приоритет может отдаваться или экономической эффективности, или социальной справедливости, в соответствии, с чем и будет выбираться шкала налогообложения.

Основными проблемами обложения доходов физических лиц, которые существуют на современном этапе, являются:

1. вычеты по НДФЛ в России, носящие только явочный характер и практически не выполняющие свою регулирующую функцию, потому что абсолютная величина указанных, к примеру, социальных вычетов намного меньше, чем минимальный прожиточный минимум.
2. в России нет действенной системы контроля за чрезмерными доходами граждан, практически не имеют применения информационные технологии в целях повышения эффективности системы налогообложения. Плоская ставка по НДФЛ не служит социальной справедливости, и к тому же, противоречит взятому ныне курсу на либерализацию рыночной экономики.

За прошедший период в правила исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) был внесен ряд изменений в целях поддержки физических лиц.

В частности, был расширен перечень доходов, освобождаемых от обложения НДФЛ, за счет включения в указанный перечень:

- сумм оплаты работодателями лечения и медицинского обслуживания усыновленных детей работников, их подопечных (в возрасте до 18 лет), а также бывших работников;
- доходов, полученных налогоплательщиками при реализации дополнительных мер поддержки семей, имеющих детей;
- единовременных компенсационных выплат медицинским работникам;
- имущества (жилое помещение и (или) земельный участок из государственной или муниципальной собственности), полученного налогоплательщиком в собственность бесплатно.

Также были освобождены от налогообложения:

- суммы, полученные главами крестьянских (фермерских) хозяйств за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в виде грантов на создание и развитие крестьянского фермерского хозяйства, единовременной помощи на бытовое обустройство начинающего фермера, грантов на развитие семейной животноводческой фермы;
- субсидии, предоставляемые главам крестьянских (фермерских) хозяйств за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Перечисленные нормы применяются в отношении грантов и субсидий, полученных после 1 января 2012 года, и направлены на стимулирование развития крестьянских (фермерских) хозяйств[13].

Необходимо, в целях совершенствования, зачисление налога на доходы физических лиц полностью в региональные бюджеты.Полномочия по

[13]Основные направления налоговой политики РФ на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов (одобрено Правительством РФ 08.05.2013). Электронный ресурс: http://www.consultant.ru

НДФЛ могут быть переданы на региональный уровень, что позволит властям субъекта Федерации проводить самостоятельную социальную политику, поскольку налог взимается с граждан — получателей бюджетных услуг, носящих преимущественно социальный характер. Также, нужно решить проблему с наймом жилых помещений, т.е с наймодателями. Так, как данная категорияналогоплательщиков на сегодняшний день практически не предоставляют декларацию о доходах и не уплачивают налог[14].

Одним из самых противоречивых в методологическом аспекте для российской налоговой системы является налог на добавленную стоимость. Особенно много критических замечаний на несоответствие гл. 21 НК РФ положениям научной теории разработчиков этого налога. Критике могут быть подвергнуты объект обложения, налоговая база, порядок исчисления налога, порядок уплаты налога.

Налоговая база не может существовать сама по себе в отрыве от объекта налогообложения. Налоговая база определяется только в случае, если осуществлена реализация товаров (работ, услуг), т.е. только при появлении объекта налогообложения.

Налоговая база, согласно п. 2 ст. 153 НК РФ, определяется размером дохода или выручки от реализации всей агрегированной стоимости, но не величиной добавленной стоимости. Формула исчисления суммы налога к уплате, предусмотренная ст. 52 и п. 1 ст. 53 НК РФ, вместо арифметического произведения налоговой базы на налоговую ставку, в силу п. 1 ст. 171 НК РФ, представляет разницу между величинами, одна из которых - налоговый вычет, неизвестна установленной п. 1 ст. 17 НК РФ структуре налога с формирующими ее обязательными элементами.

Налоговое законодательство предусматривает обязанность поставщика предъявить к оплате покупателю сумму НДС дополнительно к цене товаров (работ, услуг), указав эту сумму в счете-фактуре (т.е. обеспечить возможность

[14]Сдача жилья внаем: проблемы контроля НДФЛ//Налоговая политика и практика № 12, декабрь 2012, с.11-13

переложения налога). Такая обязанность установлена ст. 168 НК РФ, прежде всего, в целях обеспечения публичного интереса, связанного с осуществлением налогового контроля за обоснованностью применения налоговых вычетов покупателем товаров (работ, услуг).

Структура налога, позволяющая применять налоговые вычеты и возмещение налога по методу начислений, используется для создания различных схем незаконной минимизации налога, уклонения от налогообложения и даже прямого незаконного субсидирования из бюджета.

В получении необоснованных вычетов НДС недобросовестным налогоплательщиком используется основной документ - счет-фактура, регулирующий исчисление, уплату и вычеты НДС. Выявление фиктивных счетов-фактур и необоснованных вычетов ФНС России осуществляет сегодня в ходе выездных и встречных проверок, вынуждена тратить значительные средства и время на анализ книг продаж, книг покупок и платежных документов налогоплательщиков. Однако эти проверки оказываются малоэффективными - счета-фактуры не используются при льготных режимах налогообложения. Также в целях совершенствования налога на добавленную стоимость, на наш взгляд необходимо снизить ставку возмещения НДС при экспорте сырья (в качестве примера можно привести Китай, чья экономика в последние годы успешно развивается) и использование НДС для целей выравнивания доходной базы субфедеральных бюджетов.

Одной из существенных задач в усовершенствовании фискального механизма **налога на прибыль** является пополнение бюджета необходимым объемом налоговых платежей для разрешения социальных и экономических проблем. Налоговая ставка служит главным инструментом воздействия на увеличение доходной части бюджета от поступлений по налогу на прибыль.

При сравнении налоговой ставки по налогу на прибыль в РФ, которая равна 20 процентам, с другими государствами выделяется, что она является одной из самых низких. В большинстве государств этот налог прогрессивный, его налоговая ставка находится в зависимости от уровня рентабельности, налог

является эффективным инструментом для стимуляции малого бизнеса и дает возможность получать необходимые поступления в казну, за счет сверхдоходов больших корпораций.

С целью усовершенствования амортизационной политики Правительством РФ и Управлением ФНС РФ был рассмотрен вопрос о пересмотре концептуальных подходов к расчету амортизации для целей налогообложения с 2012 года. Имеются предложения по поводу изменения пообъектного начисления амортизации, перехода на метод начисления амортизации по убывающему остатку.

На правительственном уровне по налогу на прибыль организаций предполагаются следующие изменения:

- установление определенного порядка переноса убытков при реорганизации предприятий, который ограничит сроки и размеры дохода, направленной на погашение убытков преобразовываемых предприятий;
- установление порядка налогообложения экономической выгоды при предоставлении беспроцентных займов, кредитов, векселей и пр.;
- повышение с 3 млн. до 10 млн. рублей объема доходов от реализации, при получении которого предприятия оплачивают только квартальные, а не месячные авансовые платежи.

Ключевой проблемой на современном этапе отечественных реформ, которые обеспечивают стабильный экономический рост, является стимулирование предпринимательской активности. Система налогообложения предстает главным звеном в разрешении данной проблемы, система помимо обеспечения финансовыми средствами бюджета страны, еще и создает стимулы к предпринимательской деятельности.

В таблице представлены предложения по совершенствованию налога на прибыль организаций[15].

Одну из главных ролей в воздействии на финансовое состояние организаций получает налог на прибыль с помощью реализации гибкой амортизационной политики страны, а это будет способствовать инвестиционной активности.

Таблица 8

В таблице представлены предложения по совершенствованию налога на прибыль организаций[16].

Действующий порядок	Предложения по совершенствованию НПО
Определение финансового результата на основе обоснованных и документировано подтвержденных затрат	Конкретизация периода получения прибыли, контроль за объемом себестоимости продукции, работ, услуг
Отмена налогового кредита, используемого ранее более чем 85% предприятий и организаций	Возврат ранее действовавшего налогового кредита для организаций при освоении капвложений
Отмена 2% ставки НПО, зачисляемой в местный бюджет муниципальных образований	Возврат 2% ставки НПО, зачисляемой в местный бюджет
Введение амортизационной премии,	Изменение методических подходов

1. [15] Налог на прибыль организаций в России и зарубежных странах. Сорокина В.А. Налоги и налогообложение, 2010,№ 10.-с.38
2.

[16]Налог на прибыль организаций в России и зарубежных странах. //Сорокина В.А. Налоги и налогообложение, 2012,№ 10.-с.38

вместо инвестиционной льготы прямого действия	формирования базы по начислению амортизационных отчислений (с первоначальной стоимости)

На данный момент времени отсутствие эффективного воздействия налога на развитие организаций связывается с отменой налогового кредита, который используется многими предприятиями. Этот факт приводит к утрате собственных финансовых источников предприятия. Организации стали производить переоценку активов в целях повышения их восстановительной стоимости, а это приводит к росту себестоимости продукции, и, как следствие, и цен.

По налогу на добычу полезных ископаемых необходимо продолжить работу по определению оптимального размера ставки, взимаемого при добыче газа горючего природного с учетом динамики цен на газ. Нужно, предусмотреть на законодательном уровне льготы для налогоплательщиков работающих на новых участках недр с незначительными начальными запасами. Механизм регулирования платежей за пользование природными ресурсами необходимо сохранить на федеральном уровне, а объем основной объем поступлений передать на региональный уровень.

По акцизам, на наш взгляд можно предложить, зачислить поступления акцизов на легковые автомобили и мотоциклы, а также на автомобильный бензин, прямогонный бензин, дизельное топливо, моторные масла для дизельных и карбюраторных (инжекторных) двигателей в местные бюджеты (вместо федерального и регионального) с сохранением полномочий по установлению, изменению элементов акциза за федеральной властью.

В области имущественного налогообложения, нужно предоставить льготы по вновь вводимому оборудованию. Данная мера позволит обновить основные фонды промышленных предприятий. Полномочий в области установления, отмены, изменения элементов налога на имущество физических лиц закрепить на местном уровне, поскольку от правильно выстроенного механизма

администрирования данного налога зависит успешность пополнения этих бюджетов.

Также нельзя не сказать о необходимости параллельно с этим решать проблему двойного (неоднократного) налогообложения. Главной ее причиной является различия в налоговых законодательствах различных стран. Важную роль в решении данной проблемы играет международный обмен информацией. Это позволит преодолевать конфликты между различными национальными налоговыми системами за счет их гармонизации и повышению международной коммерческой активности[17].

Большое внимание в последнее время уделяется упрощению налогового администрирования. Речь идет о переходе на использование универсального передаточного документа (УПД) вместо счета-фактуры, что позволит вдвое сократить трудозатраты на первичную документацию, или же с целью упрощения необходимо перейти на электронную форму[18].

Нынешнему этапу экономического развития необходимы преобразования налоговой системы РФ, принципов формирования и функционирования конкретных видов налогов.

Становление федеральных налогов до принятия Налогового кодекса России

Курбанакаев Б. – студ.4 курса экон отделения ИФ ДГУ
Сулейманова А.М. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

В развитии налоговой системы России можно выделить два основных этапа: до принятия части первой налогового кодекса российской федерации, (1991-1998) и после введения его в действие (с 1999г).

Прежде всего, был этап становления. С принятием в конце 1991г. и вступлением в действие с 1 января 1992г. Закона "Об основах налоговой системы в РОССИИ" и соответствующих законов по конкретным видам налогов, в РОССИИ впервые за многие десятилетия была создана налоговая

[17]Полежарова Л. В. Проблема двойного налогообложения и противодействие уклонению от налогообложения.//Финансы, 2013,№12, - с. 19-23
[18] Шаг в сторону упрощения налогового администрирования.//Финансы, 2013,№12, - с. 23

система. Необходимость сведения действующих налогов в единую систему была вызвана тем, что проводившиеся экономические преобразования потребовали выработки принципиально иной современной финансовой политики, которая должна была стать одним из важнейших действенных инструментов регулирования развивающихся рыночных отношений. Налоговая система была призвана ограничить стихийность рыночных отношений, активно воздействовать на формирование производственной и социальной инфраструктуры, снизить инфляцию. [2,с.67]

Вступившая в действие с 1 января 1992г. российская налоговая система была построена на отдельных, не увязанных в единое целое принципах, важнейшими из которых являлись следующие: 1) равенство всех налогоплательщиков, включая предоставление налоговых льгот и защиту экономических интересов; 2) разграничение прав по введению и взиманию налогов между различными уровнями власти; 3) однократность налогообложения (один и тот же объект может быть обложен налогом одного вида только один раз за установленный период); 4) приоритет норм, установленных налоговым законодательством, над иными законодательными и нормативными актами, не относящимися к нормам налогового права, однако в той или иной мере затрагивающими вопросы налогообложения; 5) установление конкретных прав и обязанностей налогоплательщиков и государства, но с чрезмерным преобладанием прав налоговых органов.

В условиях высокой инфляции и глубоких структурных изменений в экономике в первые годы реформ российская налоговая система в определенной степени выполняла свою роль, обеспечивая минимальные потребности государства по поступлению в бюджеты всех уровней финансовых ресурсов. Вместе с тем по мере дальнейшего углубления рыночных преобразований недостатки действующей налоговой системы становились все более и более заметными, а ее несоответствие происходящим в экономике изменениям все более и более очевидным.

Поэтому следующий этап развития налоговой системы можно характеризовать как этап неустойчивого налогообложения. Не случайно на протяжении последующих лет экономических реформ в законодательство о налогах ежегодно, а нередко и по несколько раз в год, вносились многочисленные поправки. К сожалению, не всегда вносимые законодательные изменения были обоснованными. Так, в первые два года функционирования налоговой системы РФ, региональные и местные налоги весьма жестко регламентировались. Статья 20 Закона РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" позволяла представительной власти субъектов Федерации собирать четыре налога. А статья 21 того же Закона перечисляла 23 местных налога. По большинству из них Закон устанавливал и предельные ставки налога. Затем на три года (1994-1996 гг) ограничения были отменены, Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2268 "О формировании республиканского бюджета Российской Федерации и взаимоотношениях с субъектами России с 1994 г. " В дополнение к налогам, установленным федеральным законодательством, органы власти субъектов России и местные органы власти могли устанавливать и вводить в действие любые налоги без ограничения их размера. Цель отмены ограничений была ясна: дать возможность региональным и местным властям самим поискать источники доходов и пути выхода из финансового кризиса. Это был своего рода экономический эксперимент. Надо сказать, что в целом он получился с отрицательным результатом, т. к. на местах власти переусердствовали - попытки заткнуть все прорехи региональных и местных бюджетов привели к появлению весьма экзотических налогов - в различных местностях, например, вводились налог на ввоз товаров, налог на вывоз товаров, налог на снижение объемов производства, налог с продаж, местные акцизы, налог на содержание футбольной команды и т. д. Особенный вред наносили внутренние таможенные пошлины, взимаемые на границах некоторых областей.

Если на начало 1994 г. налоговая система была представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других, платежей - всего 44,(на

начало 1992 г. было 40), то в 1994-96 гг. налоговое творчество региональных и местных властей довело перечень налогов до 200 (в каждом субъекте РОССИИ было принято по 1-2 местных налога). [3,92]

Между тем, многообразие налогов способно нанести вред экономическим и социальным отношениям. Запутанная, усложненная система налогов неизбежно порождает нарушения налогового законодательства. В данном случае законность нарушалась из-за неразумных действий законодателя. Бесконтрольное введение новых налогов, с учетом недостаточного уровня правовых и экономических знаний депутатов местных органов власти, привело к установлению непосильного налогового бремени для налогоплательщиков, к налоговому произволу на местах, уменьшению предпринимательской активности.

При этом система налогов была перегружена неэффективными налогами, т. е. затраты на их административное обслуживание превышали сумму поступлений. В частности, к таким налогам относились сборы за парковку автотранспорта, с владельцев собак, за выдачу ордера на квартиру, за право пользования местной символикой, за право проведения кино - и телесъемок и др. О подобных платежах русский финансист петровской эпохи И. Т. Посошков писал: "токмо людям турбация (смущение) великая: мелочный сбор, мелок он и есть"

В целом, в результате предоставления права региональным и местным органам вводить неограниченное число новых налогов был нарушен один из важнейших принципов построения налоговой системы - принцип ее единства. Как следствие, сложившаяся к концу 90-х годов в Российской Федерации налоговая система во все большей степени из-за несовершенства ее отдельных элементов препятствовала экономическому развитию 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 между законопослушными и закононепослушными

налогоплательщиками, а также способствовали развитию теневой экономики. Все более четко проявлялась фискальная функция налогов при одновременном сокращении темпов роста налоговых поступлений и увеличении бюджетного дефицита. Налоги все в меньшей степени стали выполнять функцию регулятора производства. Назрела необходимость существенного изменения налоговой политики.

В целом, первый этап становления налоговой системы, характеризуется значительной нестабильностью и неурегулированностью налоговой системы, большим объемом подзаконных актов, регулирующих налоговые отношения. Первый этап так же характеризуется снижением всех основных социально-экономических показателей, практически постоянным ростом налоговой нагрузки, жесткой (в большинстве случаев совершенно несоразмерной) ответственностью налогоплательщиков за нарушение налогового законодательства, налоговой децентрализацией по введению большого числа региональных и местных налогов, необоснованным созданием на территории страны регионов с льготным налогообложением, крайне низким уровнем налоговой дисциплины.В структуре налогов ведущее место занимали налоги с предприятий при незначительной доли личного подоходного налога, с исключительно фискальным преобладанием косвенных налогов над прямыми, что в условиях сложившейся социально-экономической ситуации в РФ свидетельствовало о пассивной роли государства в осуществлении экономических преобразований. [8,с.67]

Можно с уверенностью сказать, что налоговая политика РФ с 90-х годов XX века носила, прежде всего, фискальный характер. Созидательный аспект налогообложения фактически отсутствовал. Это приводило к серьезным перекосам в инвестиционной деятельности, оттоку капиталов из отраслей промышленного и сельскохозяйственного производства в сферу спекулятивных "коротких денег", в теневую экономику, создавало предпосылки для развития криминального бизнеса и массового уклонения от налогообложения. Чрезмерное многообразие подзаконных актов нормативного характера

буквально запутывало законопослушного налогоплательщика, а недобросовестному позволяло обнаружить "правомерную" лазейку для уклонения от уплаты налогов. Поэтому становление современной российской налоговой системы сопровождалось значительным ростом числа налоговых правонарушений. По оценкам специалистов, в результате неисполнения налогоплательщиками своих обязанностей государство ежегодно недополучало от 30 до 40% бюджетных средств.

Отсутствие комплексного подхода при формировании налоговой системы России привело к обострению экономических и социальных противоречий, развитию теневой экономики, бегству капитала за рубеж. Так, в еженедельнике "Экономика и жизнь" приводят данные заместителя руководителя Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю В. Кукунова. Он считает, что в 1990-1996 гг. утечка капитала в РФ составляла от 120 до 150 млрд. долл.

Дальнейшее развитие налоговой системы представляло собой этап подготовки налоговой реформы. Начиная с 1996г. последовательно сокращалось число многочисленных налоговых льгот исключительного и индивидуального характера, отменялись отдельные налоги, которые искажали суть налоговой системы. Был восстановлен нарушенный принцип единства налоговой системы, ликвидировано право региональных и местных органов по установлению новых налогов. Одновременно осуществлялась разработка и подготовка к принятию Налогового кодекса.

В то время (да и сейчас тоже) налоговую систему РОССИИ интенсивно критиковали и в СМИ, и в Госдуме, и в регионах, и налогоплательщики, и, зачастую, правомерно. При этом основными недостатками налоговой системы назывались: 1) Фискальный крен в налогообложении, на первый план выдвигается только пополнение доходной части бюджетов, регулирующей функции не придается должного значения, хотя именно она дает толчок экономическому развитию. 2) Высокий уровень налогообложения предприятий и предприятий и особенно налога на прибыль и НДС. 3) Нестабильность

налогового законодательства и особенно по прибыли, НДС, акцизам. 4) Современная налоговая система слишком сложна для понимания налогоплательщиком и эффективного управления со стороны налоговых органов. Это ведет к лишним административным издержкам и порождает изощренные способы ухода от уплаты налогов. 5) Ориентация на легкособираемые налоги, у которых налогооблагаемой базой является выручка от реализации продукции, что ведет к явной депрессии экономики производственной сферы. [4,с.67]

Налоги в рыночной экономике должны наполнять бюджет, и экономическими методами стимулировать развитие национального хозяйства в заданном направлении. Недобор налогов в России на 30-35% от потенциально возможной налогооблагаемой базы, в первый этап становления - стал обычным явлением. Спад производства, сокращение размера ВВП объективно вели к неуплате ведущих налогов- НДС и налога на прибыль. Правительство несвоевременно оплачивало взятые на себя обязательства по государственному заказу, что также вело к невыполнению налоговых платежей. Взаимные неплатежи, недоимки, а также сокращение наличных расчетов, массовые уклонения от чрезмерно высокого налогообложения привели отечественную налоговую систему в состояние тяжелейшего кризиса. Радикальным решением проблемы наполнения бюджета стала новая налоговая система, формирование которой началось осенью 1997г. с принятием Закона "Об основах налоговой реформы в Российской Федерации", а в следующем году- первой части Налогового кодекса. Но кризис 1998 г. приостановил эти реформы. [4,с.34]

Современный этап развития налоговой системы - это этап реформирования. Преодолев финансовый кризис конца 1998г. в России наметился рост объемов ВВП, замедлились темпы инфляции, впервые были перевыполнены бюджетные назначения. Но самые кардинальные изменения в отечественной налоговой системе, произошли с постепенной кодификацией налогового законодательства. С 1 января 1999г. вступила в действие первая, общая часть НК РФ, которая регламентирует важнейшие положения налоговой

системы РОССИИ, в частности перечень действующих в России налогов и сборов, порядок их введения и отмены, а также весь комплекс взаимоотношений государства с налогоплательщиками и их агентами. Первой частью НК РФ было установлено в целом 26 налогов и сборов, в том числе 14 федеральных,7 региональных и 5 местных налогов. С 1 января 2001г. вступила в действие специальная часть Кодекса, регламентирующая вопросы конкретного применения основополагающих налогов.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс РФ (части первая [31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. федерального закона от 29.06.04г. № 58-ФЗ, Федерального закона от 17.05.07г. № 84-ФЗ)] : офиц. текст в ред. последних изменений // Консультант Плюс [Электронный ресурс] : СПС.– Электрон, дан.ипрогр.
2. Ермишин П.Г. Основы экономической теории (курс лекций). - Хабаровск, 2011
3. Жариков Ю.Г. Земельное право: Учебник – 3 изд. - М.: Юрист, 2012. – с.238
4. Перов А.В., Толкушкин А.В. «Налоги и налогообложение»: Учебное пособие - 5-е издание переработанное и дополненное - М.: ЮРАЙТ-М, 2011.

Анализ поступления федеральных налогов в бюджетную систему России с 2010 по 2012 гг.

Курбанакаев Б. – студент 4 курса экономического факультета ИФ ДГУ
Тагиев М..Х.. – к.э.н., ст. преп.КЭиЕНД ИФ ДГУ

Всего в 2010году в федеральный бюджет поступило 3 207,2 млрд. р., что на 28% больше, чем в 2009 году, а относительно уровня 2008 года поступления ниже на 10% [50].

Снижение поступлений в 2010 году относительно уровня 2008 года обусловлено уменьшением ставки налога на прибыль в федеральный бюджет с 6,5 до 2%, более низкой ценой на нефть (рисунок 1).

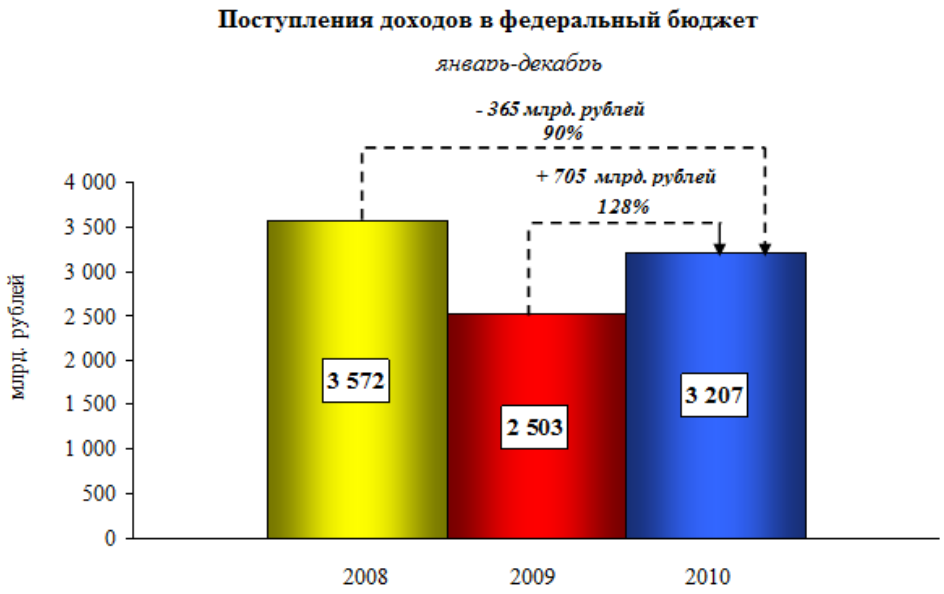


Рисунок 1- Поступления доходов администрируемых УФНС РОССИИ по РМ в федеральный бюджет за январь-декабрь 2008-2010 гг.

В общей сумме администрируемых ФНС РФ доходов федерального бюджета поступления налога на добычу полезных ископаемых составили 43%, налог на добавленную стоимость - 41% и налога на прибыль 8% (рисунок .2).

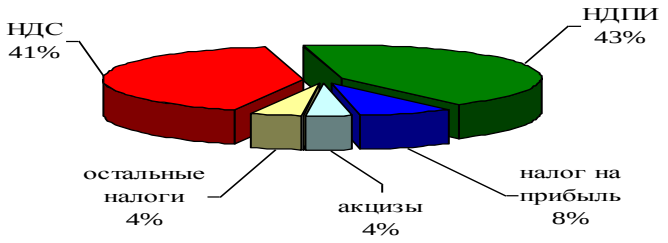


Рисунок 2 - Структура поступлений администрируемых ФНС РФ доходов в федеральный бюджет по видам налогов в январе-декабре 2010 года, %

Динамика поступлений основных налогов в федеральный бюджет в 2008-2010 гг. на рисунке 3.

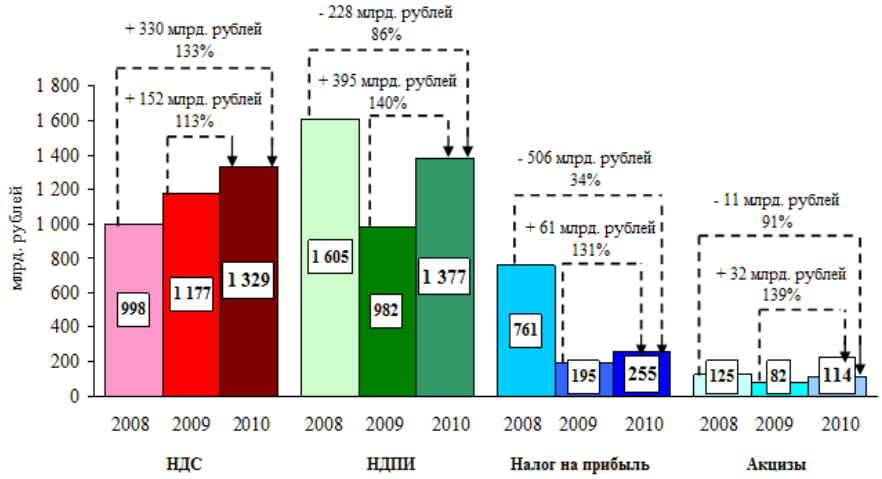


Рисунок 3 - Динамика поступлений основных налогов в федеральный бюджет в 2008-2010 гг.

Поступления налога на прибыль предприятий в 2010 году составили255,0 млрд. р., что на 31% больше, чем в 2009году, а относительно уровня 2008 года – меньше в 3 раза.

Налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации, в 2010году поступило 1 328,7 млрд. р., что на 13% больше, чем в 2009году, а относительно уровня 2008 года поступления выросли в 1,3 раза.

Налога на добавленную стоимость на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации, в 2010году поступило 55,2 млрд. р., что в 1,8 раза больше, чем в 2009году, а относительно уровня 2008 года поступления выросли в 1,4 раза.

Поступления по сводной группе акцизных налогов в федеральный бюджет в 2010году составили 113,9 млрд. р. и выросли относительно 2009 годана 39%, а относительно уровня 2008 года – снизились на 9 процентов.

Налога на добычу полезных ископаемых в 2010года поступило 1376,6 млрд. р., в том числе на добычу нефти– 1266,8 млрд. р., газа горючего природного – 85,1 млрд. р., газового конденсата – 9 млрд. р.

По сравнению с 2009 годом поступления НДПИ выросли на 40%, что обусловлено повышением цены на нефть (при росте цены на нефть с 57,8$ в декабре 2008 года - ноябре 2009 года до 76,7$ в декабре 2009 года - ноябре 2010

года, или в 1,3 раза), а относительно уровня 2008 года – ниже на 14%.

Поступления администрируемых ФНС РФ доходов в федеральный бюджет в 2011 году составили 4480,8 млрд. рублей, что на 39,7% больше, чем в 2010 году .

Рисунок 4- Поступления доходов администрируемых УФНС РОССИИ по РМ в федеральный бюджет за январь-декабрь 2010-2011 гг.

В общей сумме администрируемых ФНС РФ доходов федерального бюджета поступления налога на добычу полезных ископаемых составили 45%, НДС - 39% и налога на прибыль – 8%.

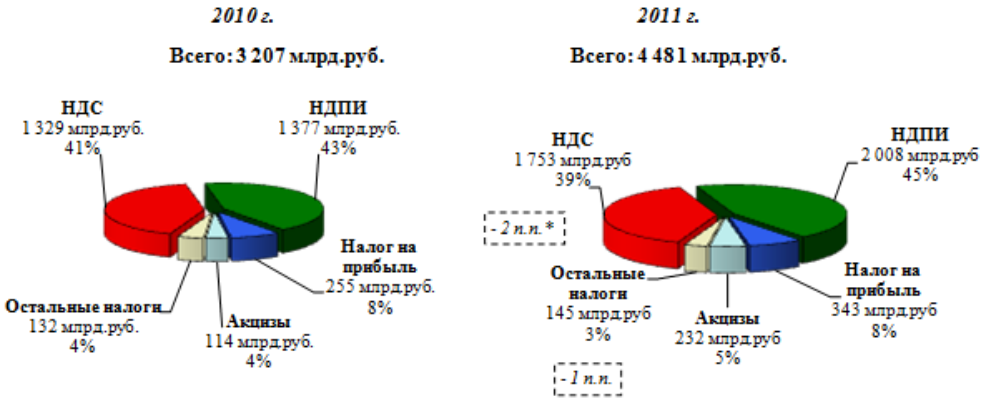


Рисунок .5 - Структура доходов администрируемых УФНС РФ в федеральный бюджет по видам налогов 2010-2011 гг.

Поступления администрируемых ФНС РФ доходов в федеральный бюджет в январе-мае 2012 года по сравнению с январем-маем 2011 года выросли на 20,4% и составили 2 120,1 млрд. р.

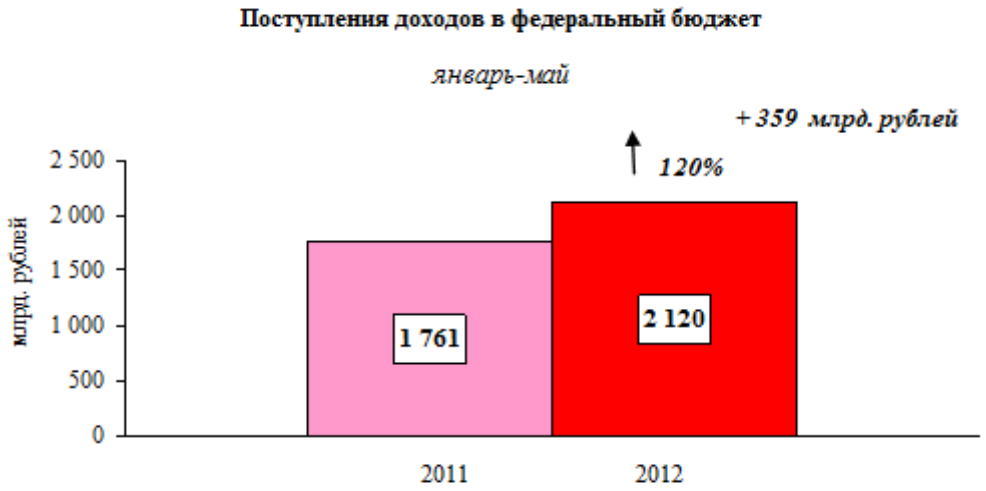


Рисунок 6- Поступления доходов администрируемых ФНС РФ в федеральный бюджет за январь-май 2011-2012 гг.

В общей сумме администрируемых ФНС РФ доходов федерального бюджета поступления налога на добычу полезных ископаемых составили 49%, налог на добавленную стоимость - 36%, налога на прибыль предприятий – 7% и акцизных налогов по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации – 6%.

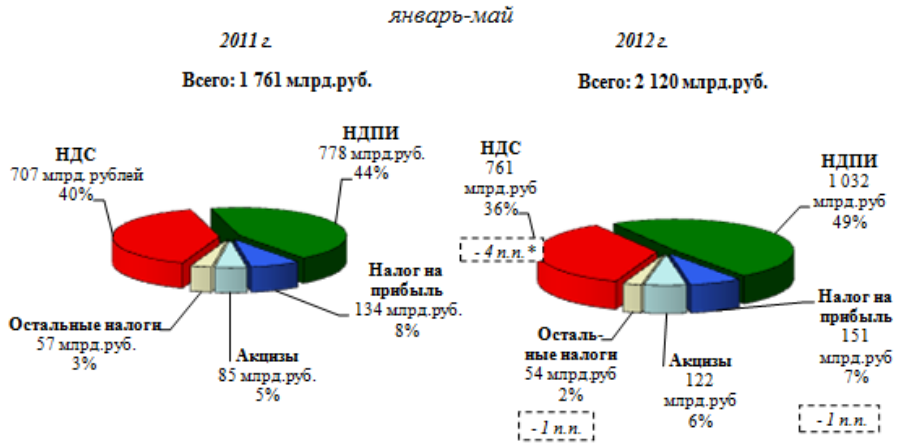


Рисунок 7 - Структура доходов в федеральный бюджет по видам налогов в январе-мае 2011-2012 гг.

Динамика поступлений основных налогов в федеральный бюджет в январе-мае 2011-2012 гг. приведена на следующем графике.

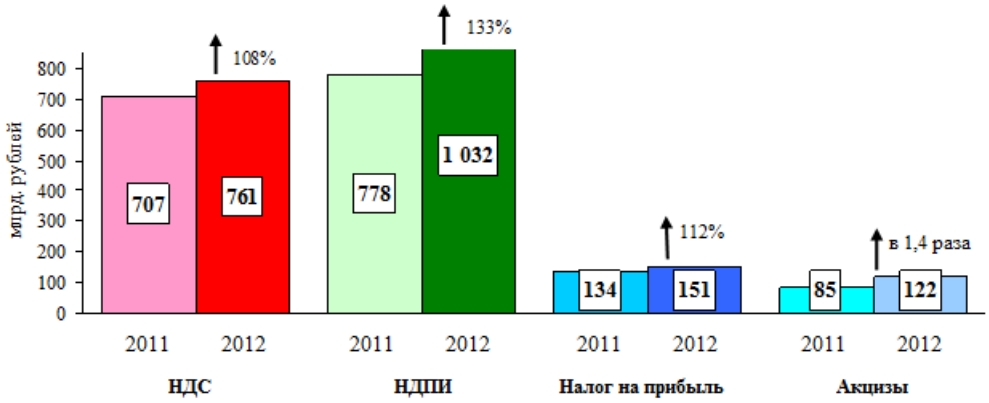


Рисунок 8 - Динамика поступлений администрируемых ФНС РФ основных налогов в федеральный бюджет в январе-мае 2011-2012 гг.

Поступления налога на прибыль предприятий в январе-мае 2012 года составили 150,5 млрд. рублей и по сравнению с январем-маем 2011 года выросли на 12,2%.

Налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации, в январе-мае 2012 года поступило 761,2 млрд. рублей, что на 7,7% больше поступлений января-мая 2011 года.[25, с.102]

Поступления по сводной группе акцизных налогов в федеральный бюджет в январе-мае 2012 года составили 122,1 млрд. рублей и по сравнению с январем-маем 2011 года выросли в 1,4 раза.

Налога на добычу полезных ископаемых в январе-мае2012года поступило 1 032,4 млрд. рублей, или на 32,7% больше, чем в январе-мае2011года.

Таким образом, в 2010году в федеральный бюджет поступило 3 207,2 млрд. р., что на 28% больше, чем в 2009 году, а относительно уровня 2008 года поступления ниже на 10%. Поступления администрируемых ФНС РФ доходов в федеральный бюджет в 2011 году составили 4480,8 млрд. рублей, что на 39,7% больше, чем в 2010 году и поступления доходов в федеральный бюджет, в январе-мае 2012 года по сравнению с январем-маем 2011 года выросли на 20,4% и составили 2 120,1 млрд. р.

Проблемы развития системы федеральных налогов в России

Магомедова Р. – студентка4 курса экономического факультета ИФ ДГУ
Тагиев М..Х.. – к.э.н., ст. преп.КЭиЕНД ИФ ДГУ

Проблема мобилизации федеральныхналогов - одна из наиболее сложных в практике осуществления проводимой в нашей стране экономической реформы. На сегодняшний день нет другого аспекта реформы, который подвергался бы такой же серьезной критике и был бы предметом таких же жарких дискуссий и объектом анализа и противоречивых идей по реформированию. С другой стороны, налоговая система - это важнейший элемент рыночных отношений и от нее во многом зависит успех экономических преобразований в стране.

С 1 января 2006 года был сокращен с 20 до 18% налог на добавленную стоимость, был отменен налог с продаж. В целом налоговая нагрузка сократилась на один процентный пункт ВВП. Это значит, что в распоряжении предприятий, по оценкам Правительства РФ должно дополнительно оставаться около 150 млрд. руб., которые могут быть направлены на инвестиции, создание новых рабочих мест, повышение оплаты труда. При этом более существенное сокращение налогового бремени произошло для обрабатывающих отраслей и сферы услуг за счет добывающих отраслей, использующих природную ренту.

Следует отметить и проблему нестабильности налогового законодательства, когда вносятся поправки и изменения, имеющие обратную силу, ликвидируются ранее введенные привилегии, что создает дополнительный источник риска для инвесторов. Государство должно гарантировать соблюдение стабильности налогов и правил их взимания в течение значительного периода времени. Налоги не должны пересматриваться чаще, чем раз в несколько, например, в 5 лет. При этом обо всех планируемых изменениях, налогоплательщиков необходимо извещать до периода их действия, а не ставить перед уже свершившимся фактом.

С 1 января 2006 года был сокращен с 20 до 18% налог на добавленную стоимость, был отменен налог с продаж. В целом налоговая нагрузка

сократилась на один процентный пункт ВВП. Это значит, что в распоряжении предприятий, по оценкам Правительства РФ должно дополнительно оставаться около 150 млрд. руб., которые могут быть направлены на инвестиции, создание новых рабочих мест, повышение оплаты труда. При этом более существенное сокращение налогового бремени произошло для обрабатывающих отраслей и сферы услуг за счет добывающих отраслей, использующих природную ренту.

Огромное внимание, обращает на себя проблема неэффективности отдельных элементов налогового механизма. Существует многочисленный аппарат налоговой инспекции, отделов УВД по борьбе с экономическими преступлениями, но при этом результат работы оставляет желать лучшего. Из-за неподготовленности кадров этих органов, неумения грамотно провести поддержку, ревизию, зачастую многие и юридические, и физические лица легко уходят от ответственности за сокрытие налогов.

С 1 января 2006 года был сокращен с 20 до 18% налог на добавленную стоимость, был отменен налог с продаж. В целом налоговая нагрузка сократилась на один процентный пункт ВВП. Это значит, что в распоряжении предприятий, по оценкам Правительства РФ должно дополнительно оставаться около 150 млрд. руб., которые могут быть направлены на инвестиции, создание новых рабочих мест, повышение оплаты труда. При этом более существенное сокращение налогового бремени произошло для обрабатывающих отраслей и сферы услуг за счет добывающих отраслей, использующих природную ренту.

К сожалению, принятый Налоговый Кодекс требует дальнейших уточнений и дополнений. Так в статье 6 сказано, что нормативно-правовой акт признаётся не соответствующим кодексу, если он противоречит общим началам и (или) буквальному смыслу конкретных положений настоящего кодекса.

Во-первых, не ясно, что такое «общее начало» в Налоговом Кодексе ст.1 упоминает об «общих принципах» и ст. 3 посвящена «основным началам» станет всё, что захочется толкователю закона, который с последующей опорой на «буквальный смысл» сможет оспорить любую норму.

В налоговом кодексе любая неясность заведомо обращена в пользу одной

стороны – налогоплательщика.

Буквальная трактовка Налогового Кодекса Российской Федерации предоставляет безграничные возможности для извращения сути налоговой идеи и субъективного толкования законодательства. Если пристрастно подойти к чтению положений Кодекса, если занять позицию непримиримого ревнителя буквы, то почти все в нём может стать предметом спора с соответствующими потерями для бюджета.

С 1 января 2006 года был сокращен с 20 до 18% налог на добавленную стоимость, был отменен налог с продаж. В целом налоговая нагрузка сократилась на один процентный пункт ВВП. Это значит, что в распоряжении предприятий, по оценкам Правительства РОССИИ должно дополнительно оставаться около 150 млрд. руб., которые могут быть направлены на инвестиции, создание новых рабочих мест, повышение оплаты труда. При этом более существенное сокращение налогового бремени произошло для обрабатывающих отраслей и сферы услуг за счет добывающих отраслей, использующих природную ренту.

Пути совершенствования системы федеральных налогов

Абдуралимова А. – студентка4 курса экономического факультета ИФ ДГУ
Идрисов М.А. – к.э.н.,доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Пути совершенствования системы федерального налогообложения, предусматривающее повышение доходов Федерального и местных бюджетов, планируется в части внесения изменений в законодательство о налогах и сборах по следующим направлениям:

1. Налогообложение природных ресурсов.
2. Акцизное налогообложение.
3. Сокращение неэффективных налоговых льгот и освобождений.
4. Совершенствование налога на прибыль предприятий.
5. Ведение налога на недвижимость

Налогообложение природных ресурсов

1. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), взимаемый при добыче углеводородного сырья

В 2014-2015 гг. периоде предусматривается принятие следующих решений:

1. В рамках проведения работы по совершенствованию налогообложения добычи горючего природного газа из нетрадиционных источников сырья будут подготовлены предложения по созданию эффективного механизма налогообложения горючего природного газа, добываемого (извлекаемого) из месторождений угля (метан угольных пластов).

2. Будет продолжена работа по повышению уровня налогообложения добычи природного газа путем установления порядка исчисления НДПИ на добычу горючего природного газа в зависимости от изменения цен на газ. Предполагается, что при установлении ставок НДПИ на газ с 1 июля 2013 года будет применяться формула, в результате применения которой с помощью НДПИ на газ у производителей газа будет дополнительно изыматься 80% дополнительных доходов, получаемых ими от реализации природного газа на внутреннем рынке в связи с принятыми решениями об увеличении оптовых цен на газ свыше прогнозируемого уровня инфляции. При расчете ставки НДПИ получаемые отраслью дополнительные доходы будет скорректированы с учетом роста расходов на транспортировку газа в связи с увеличением тарифа на транспортировку газа, а также дополнительных расходов, связанных с отменой льгот по налогу на имущество предприятий для собственника единой системы газоснабжения.

3. Будет продолжена работа по выработке механизмов налогообложения добычи природных ресурсов на основе результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Такая форма изъятия ренты представляется наиболее эффективной с экономической точки зрения и применяется в налоговых системах ряда развитых нефтедобывающих стран. Введение указанных механизмов может повлечь за собой изменение всей системы

налогообложения природной ренты – от НДПИ и вывозных таможенных пошлин до акцизных налогов на нефтепродукты.

В связи с этим в 2014-2015 гг. Правительство РОССИИ планирует проработать вопрос о целесообразности перехода к налогообложению финансового результата компаний, осуществляющих разработку новых месторождений углеводородного сырья.

4. В рамках продолжения работы по налоговому стимулированию разработки трудноизвлекаемых запасов углеводородов будут определены параметры специального налогового режима при их добыче из нижележащих горизонтов.

2. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), взимаемый при добыче иных полезных ископаемых

С учетом опыта применения специфических ставок НДПИ при добыче угля в РОССИИ будет продолжена работа по подготовке предложений об установлении специфических ставок НДПИ по иным видам твердых полезных ископаемых (металлы, соли, строительное сырье и пр.), а также проработка вопроса об установлении по полезным ископаемым, доля экспорта которых превышает 50 процентов, ставки НДПИ в зависимости от мировых цен на соответствующие полезные ископаемые.

В целях оптимизации поступлений НДПИ при добыче общераспространенных полезных ископаемых и децентрализации полномочий по налоговому администрированию будет проработан вопрос о повышении уровня налоговой компетенции региональных органов власти, в том числе путем передачи им полномочий по установлению ставок НДПИ по видам полезных ископаемых, относящимся к общераспространенным полезным ископаемым.

Акцизное налогообложение

В отношении алкогольной и табачной продукции предусматривается сохранение уровня ставок акцизных налогов в 2013 и 2014 годах в размерах, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах.

Установление ставок акциза в 2015 году предполагается предусмотреть в следующих размерах:

· на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 9 процентов (за исключением пива, вин фруктовых вин, игристых вин (шампанских), винных напитков, изготавливаемых без добавления ректификованного этилового спирта, произведенного из пищевого сырья, и (или) спиртованных виноградного или иного фруктового сусла, и (или) винного дистиллята, и (или) фруктового дистиллята) – 600 рублей за 1 литр безводного этилового спирта;

· на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта до 9 процентов включительно (за исключением пива, напитков, изготавливаемых на основе пива, вин, фруктовых вин, игристых вин (шампанских), винных напитков, изготавливаемых без добавления ректификованного этилового спирта, произведенного из пищевого сырья, и (или) спиртованных виноградного или иного фруктового сусла, и(или) винного дистиллята, и (или) фруктового дистиллята) – 500 рублей за 1 литр безводного этилового спирта;

· на пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 0,5 процента и до 8,6 процента включительно, напитки, изготавливаемые на основе пива – 20 рубль за 1 литр.

· на сигареты и папиросы – 960 рублей за 1000 штук + 9 процентов расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 1250 рублей за 1000 штук;

Ставки акцизных налогов на моторное топливо и прочие подакцизные товары в 2013 и 2014 годах будут сохранены на уровне, определенным действующим Налоговым кодексом, а в 2015 году – повышены на 10% по отношению к ставкам 2014 года.

3. Совершенствование налога на прибыль предприятий

1. Уточнение доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль предприятий

С 1 января 2011 г. действует подпункт 3.4 пункта 1 статьи 251 Кодекса, согласно которому не учитываются в целях налогообложения прибыли, в частности, доходы в виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав в размере их денежной оценки, которые переданы хозяйственному обществу или товариществу в целях увеличения чистых активов соответствующими акционерами или участниками.

Фактически приведенная норма позволяет коммерческим фирмам получать от своих акционеров или участников любое имущество, имущественные права или неимущественные права, в том числе денежные средства, без налоговых последствий.

Наличие данной нормы в Кодексе формально легализует в целях налогообложения дарение между коммерческими фирмами. Такой подход противоречит сути предпринимательской деятельности.

Кроме того, действует подпункт 11 пункта 1 статьи 251 Кодекса, касающийся освобождения от налогообложения доходов в виде безвозмездно полученного имущества, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей (передающей) стороны более чем на 50 процентов состоит из вклада (доли) передающей (получающей) предприятия.

Анализ норм показывает, что норма подпункта 3.4 пункта 1 статьи 251 Кодекса в отношении чистых активов носит расширительный характер и позволяет практически без ограничений передавать коммерческим фирмам имущество, имущественные и неимущественные права, в том числе денежные средства, создавая возможности для избежания налогообложения.

При таких обстоятельствах следует исключить норму подпункта 3.4 пункта 1 статьи 251 Кодекса в части освобождения от налогообложения имущества, имущественных прав или неимущественных прав, которые переданы акционерами (участниками) для формирования чистых активов предприятия.

2. Уточнение порядка признания отдельных видов расходов

В соответствии подпунктом 17 пункта 1 статьи 265 Кодекса в состав внереализационных расходов включаются в виде не подлежащих компенсации из бюджета расходы на проведение работ по мобилизационной подготовке, включая затраты на содержание мощностей и объектов, загруженных (используемых) частично, но необходимых для выполнения мобилизационного плана.

Мерами по подготовке производства в целях выполнения мобилизационных заданий и планов могут быть как поддержание в надлежащем техническом состоянии и модернизация существующих мобилизационных объектов, так и создание новых мобилизационных объектов, предназначенных для выполнения мобилизационного задания.

Представляется необходимым изменение в законодательном порядке сложившейся правоприменительной практики, согласно которой все расходы, связанные с мобилизационной подготовкой, относятся к внереализационным.

Экономически обоснованной является позиция, согласно которой приобретенные основные средства, в отношении которых налогоплательщики несут расходы, в том числе на модернизацию и реконструкцию, должны увеличивать первоначальную стоимость этих основных средств, используемых в основной производственной деятельности. Соответственно, суммы расходов на приобретение и последующее улучшение данных основных средств должны включаться в состав расходов, связанных с производством и реализацией, путем начисления амортизации.

Пунктом 1 статьи 2593 Кодекса предусмотрено, что налогоплательщики вправе применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 2, в отношении амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности. Сложившаяся практика свидетельствует о злоупотреблении налогоплательщиками предоставленным правом на применение

повышающего коэффициента амортизации. Так, в состав основных средств, амортизируемых с применением специального коэффициента, включаются все основные средства, находящиеся не только в непосредственном контакте с агрессивной средой (в том числе: нефтегазопродуктами, электрической проводкой, нефтегазораспределительной инфраструктурой, бытовыми электронагревательными приборами, ёмкостями для хранения нефтегазопродуктов и т.п.), но и любые основные средства, находящиеся на территории опасного производственного объекта. Иными словами, фактически любое здание, строение, сооружение и находящееся в них имущество, соответствующее критерию основного средства, находится в агрессивной среде, что позволяет применять при амортизации таких основных средств специальный повышающий коэффициент 2.

С учетом принятых мер по совершенствованию амортизационной политики, включая изменения в классификацию основных средств, предлагается рассмотреть вопрос об исключении возможности применения указанного повышающего коэффициента либо сокращении сферы его применения за счет уточнения понятия «агрессивная среда» для целей налогообложения, неприменения данного коэффициента к основным средствам, изначально предназначенным для работы в контакте с агрессивной средой и используемым в режиме, установленном соответствующей документацией производителя.

3. Соглашения о распределении расходов

В среднесрочной перспективе в законодательство о налогах и сборах будут внесены изменения, направленные на возможность учета расходов, понесенных одной российской предприятием при создании или приобретении нематериальных активов, приобретению услуг, результаты которых используются в деятельности группы предприятий, при определении налоговой базы по налогу на прибыль предприятий другой взаимозависимой с ней предприятием. Эту возможность предполагается реализовать через предоставление налогоплательщикам налога на прибыль предприятий при

соблюдении определенных условий права заключать соглашения о распределении расходов, устанавливающие основные принципы такого распределения.

В заключении сегодняшней лекции особо остановимся на вопросе оптимизации налоговых льгот по местным налогам

В целях децентрализации полномочий между уровнями публичной власти в пользу субъектов Российской Федерации и местного самоуправления в 2013-2015 годах будет продолжена работа по оптимизации установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах льгот по региональным и местным налогам.

По результатам проведенных в 2010-2012 годах мероприятий по инвентаризации налоговых льгот и анализу их эффективности в предстоящий период планируется рассмотреть вопрос о возможных сроках отмены льгот по региональным и местным налогам, прежде всего наиболее крупных налоговых льгот по налогу на имущество предприятий в отношении железнодорожных путей общего пользования, магистральных трубопроводов, линий энергопередачи, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов.

Между тем отмена названных налоговых льгот может привести к незапланированному росту затрат субъектов естественных монополий в газовой сфере, сфере электроэнергетики и на железнодорожном транспорте и, как следствие, к увеличению тарифов на перевозки грузов и пассажиров железнодорожным транспортом, тарифов на электрическую энергию и оптовых цен на природный газ.[9, с.63]

В связи с этим следует предусмотреть поэтапную отмену льгот по налогу на имущество предприятий, которая будет заключаться в установлении в течение 7 лет пониженных предельных налоговых ставок по налогу на имущество предприятий.

График повышения налоговых ставок:

- с 1 января 2013 года – 0,4%

- с 1 января 2014 года – 0,7%
- с 1 января 2015 года – 1,0%
- с 1 января 2016 года – 1,3%
- с 1 января 2017 года – 1,6%
- с 1 января 2018 года – 1,9%
- с 1 января 2019 года – 2,2%

Кроме того, представляется целесообразным включить в перечень объектов налогообложения по земельному налогу земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд. В настоящее время указанные земельные участки не являются объектом налогообложения по земельному налогу.

При этом предполагается сохранение отдельных социальных льгот по региональным и местным налогам (например, для религиозных предприятий, общероссийских общественных предприятий инвалидов и др.). В связи с этим планируется осуществление компенсации выпадающих доходов бюджетам субъектов Российской Федерации и местным бюджетам в рамках распределения дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности из фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации.

Учитывая проводимые работы по введению налога на недвижимость, заменяющего налог на имущество физических лиц, вопрос об оптимизации налоговых льгот по налогу на имущество физических лиц следует рассматривать в рамках налога на недвижимость.

В рамках подготовки поправок к проекту федерального закона № 51763-4 «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» предлагается на первом этапе в качестве налогоплательщиков налога на недвижимое имущество признать физических лиц, обладающих правом собственности на здания, строения, сооружения, жилые и нежилые помещения, а также обладающие правом собственности,

правом постоянного (бессрочного) пользования или правом пожизненного наследуемого владения на земельный участок.

В качестве налоговой базы для исчисления налога на недвижимое имущество устанавливается кадастровая стоимость соответствующего объекта налогообложения.

Как показывают предварительные расчеты, при определении налоговой базы для исчисления налога на недвижимость, физическим лицам целесообразно предоставлять стандартные и социальные налоговые вычеты. Стандартный налоговый вычет предоставляется всем налогоплательщикам в отношении жилого помещения, а также жилого строения, расположенного на земельном участке всадоводческом или дачном некоммерческом объединении, в размере кадастровой стоимости определенного количества квадратных метров соответствующего объекта налогообложения.

Социальный налоговый вычет предлагается предоставлять отдельным категориям налогоплательщиков (Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации, полным кавалерам ордена Славы; инвалидам I и II групп инвалидности; ветеранам и инвалидам Великой Отечественной войны, а также ветеранам и инвалидам боевых действий; пенсионерам и иным социально незащищенным категориям граждан) в отношении жилого помещения, а также жилого строения, расположенного на земельном участке в садоводческом и дачном некоммерческом объединении, в размере кадастровой стоимости определенного количества квадратных метров соответствующего объекта, а в отношении земельного участка - на величину кадастровой стоимости определенного количества квадратных метров площади земельного участка.

Налоговый вычет должен предоставляться в отношении одного объекта налогообложения по выбору налогоплательщика. При этом в рамках налога на недвижимость будет введено повышенное налогообложение недвижимого имущества физических лиц с высокой кадастровой стоимостью.

В соответствии с Планом реализации мероприятий, обеспечивающих введение на территории Российской Федерации налога на недвижимое имущество, оценка всех объектов капитального строительства в Российской Федерации была завершена Минэкономразвития РФ в 2012 году.

При этом сроки введения налога на недвижимость напрямую зависят от сроков завершения оценки капитального строительства, поскольку определение наиболее эффективных налоговых ставок по налогу на недвижимое имущество, а также установление конкретных размеров налоговых вычетов возможно только после окончания формирования налоговой базы – кадастровой стоимости объектов недвижимости.

Налогообложение престижного потребления

Вопрос налогообложения объектов роскоши следует решать в рамках планируемого к введению налога на недвижимое имущество. При введении минимальной ставки налога на недвижимость (земельные участки, здания, строения, жилые и нежилые помещения, находящиеся в собственности физических лиц) предполагается установить ставки в зависимости от совокупной кадастровой стоимости всех объектов недвижимости в собственности физического лица в размере от 0,05% до 0,3%. При этом максимальная ставка (без возможности ее снижения на местном уровне) будет установлена для совокупной кадастровой стоимости всех объектов недвижимости свыше 300 млн. рублей. Также предполагается, что повышенная налоговая ставка, применяемая к дорогостоящей недвижимости, будет применяться вне зависимости от того, кто является собственником указанных объектов (предприятия или физические лица), а также от количества собственников.

Помимо этого начиная с 2013 года введена минимальная ставка транспортного налога (без возможности ее снижения законами субъектов Российской Федерации) для легковых автомобилей с мощностью двигателя свыше 410 л.с. в размере 300 руб. с 1 л.с. с возможностью увеличения этой ставки законами субъектов Российской Федерации. Также произошло

увеличение в 5 раз средних ставок транспортного налогадля мощных мотоциклов(с мощностью двигателя свыше 130 – 150 л.с.), гидроциклов (свыше 150 л.с.), катеров и яхт (свыше 300 л.с.).

Повышенные налоговые ставки предлагается применять в отношении транспортных средств, произведенных после 2000 года. При этом взимание повышенного налога не предполагается в отношении спортивных автомобилей и мотоциклов, используемых исключительно для участия в спортивных соревнованиях.

Основные проблемы при проведении налоговых проверок

Омарова Р. – студентка4 курса экономического факультета ИФ ДГУ
Идрисов М.А. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Одним из важных способов контроля точного выполнения налогоплательщиками своих обязательств по уплате налогов в бюджет является проведение налоговых проверок.

Налоговая проверка является важнейшим инструментом налогового контроля, позволяющих наиболее полно проверить правильность уплаты налогов (сборов) и исполнение налогоплательщиком других обязанностей, возложенных на него законодательством о налогах и сборах.

Наиболее значительными проблемами являются те, которые связаны с несовершенством законодательства в области налогов и сборов, трудность его понимания. Для организаций основная трудность состоит в правильности исчисления налога. Подобную трудность «часто» или «почти всегда» испытывают 24% организаций-респондентов. У малых предприятий такие затруднения встречаются реже в силу широко использования специальных режимов налогообложения. Распределение трудностей с исчислением налога по всем временным группам налогоплательщиков - «новичкам» (стаж взаимодействия с налоговой службой до 1 года) и «ветеранам» (опыт работы 10, 15 лет и более) примерно равномерное. Хотя, казалось бы, опыт должен помогать правильно рассчитывать налоги.

Значение выездных налоговых проверок в осуществлении налогового контроля достаточно велико. Поскольку выездные налоговые проверки - это один из наиболее эффективных видов налогового контроля, который в полном объеме позволяет определить размер неуплаченного налога и/или сбора, соответственно, установить, размер нанесенного ущерба и вынести решение о взыскании штрафов и пеней. Но, к сожалению, при осуществлении налоговых мероприятий, в частности, ВНП перед налоговыми органами возникает множество проблем.

Своевременность уплаты налога представляет сложность для каждой десятой организации: у 10,1% «часто» или «почти всегда» возникают спорные вопросы, связанные со сроками внесения в бюджет налогов.

В п.2 ст.89 НК РФ внесено уточнение относительно того, какой именно налоговый орган принимает решение о проведении налоговой проверки и, соответственно, проверяет налогоплательщика. Ранее этот вопрос вызвал большое количество споров, которые неоднократно решались и судами. Одни утверждали, что ни НК РФ, ни иные федеральные законы не наделяют налоговые органы по месту учета налогоплательщика исключительным правом проведения выездной проверки. По мнению других судов, налоговый контроль проводиться посредствам налоговых проверок должностными лицами налоговых органов в пределах их компетенции, и как следует из содержания п. 1 ст.83 НК РФ - по месту учета налогоплательщика. Теперь установлено, что налогоплательщиков имеет право проверять только инспекция по месту нахождения организации.

Несмотря на то, что в п. 2 ст. 89 НК РФ законодатель употребил термин «обособленное подразделение» дальнейший анализ норм этой статьи НК РФ показывает, что этот термин использован законодателем для сокращения. Таким образом, самостоятельно могут быть проверены только филиалы и представительства налогоплательщика. Иные обособленные подразделения могут быть проверены только в ходе проверки самого налогоплательщика. Следует отметить, что самостоятельную проверку филиала или представительства (в независимости от статуса налогоплательщика - крупнейших или нет) может проводиться только налоговым органом по месту нахождения этого

обособленного подразделения.

Устранена возможность разночтения еще по одному вопросу. Ранее возникали споры относительно того, какой именно налоговый орган должен проверять филиал (представительство) налогоплательщика: тот, на учете в котором стоит головной офис, или тот, на учете в котором стоит филиал (представительство). Арбитражная практика указывала, что все зависит от объема контрольных функций проверяющих, то есть если филиал зарегистрирован по месту нахождения недвижимого имущества, то налог на имущество может проверять орган, в котором этот филиал встал на учет, а например, НДС - только инспекция, в которой состоит на учете налогоплательщик.

Однако утверждать, что эта проблема окончательно решена нельзя, поскольку каких - либо последствий в случае, если налогоплательщика проверил не тот налоговый орган, НК РФ прямо не предусматривает.

Прежняя редакция ст. 89 НК РФ порождала споры относительно того, что считать датой начала выездной проверки. Ранее ФАС РФ считал, что из содержания статьи 89 НК РФ видна взаимосвязь проверяемого трехлетнего срока деятельности налогоплательщика с годом проведения проверки, а не с годом принятия Решения о ее проведении. Поэтому в данном вопросе определяющим признавался год, в котором фактически проводилась проверка (постановление ВАС РФ от 07.10.05 г. № 2203/03). Но по прошествии двух лет позиция ВАС РФ трансформировалась: в постановлении Президиума ВАС РФ от 11.10.06 г. № 538/05 было указано, что датой начала проведения проверки является дата предъявления налогоплательщику решения руководителя налогового органа о проведении выездной налоговой проверки.

В соответствии с пунктом 8 статьи 89 Налогового Кодекса РФ официальной датой начала выездной налоговой проверки является дата вынесения Решения налогового органа о ее проведении. Таким образом, получается, что проверка начинается еще до того, как о ней узнает налогоплательщик.

В соответствии с п. 6 ст. 89 НК РФ срок проведения выездной налоговой

проверки может быть продлен до 4 месяцев, а в исключительных случаях - до 6 месяцев. Кроме того, в соответствии с п. 9 ст. 89 НК РФ руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе приостановить проведение ВНП. Но очевидно, что ни в одном из этих случаев налоговая инспекция не может компенсировать потери времени для выездной налоговой проверки между датой регистрации решения о ее проведении и датой фактического начала проверки.

Сокращение фактического времени работы инспекторов на проверки в большей степени «играет на руку» незаконопослушным налогоплательщикам, которые намеренно затягивают представление документов, лишая налоговую инспекцию времени на их изучение и анализ.

Конечно, Федеральный закон №137 - ФЗ был принят, прежде всего в целях правовой защиты интересов законопослушных налогоплательщиков. В то же время изменения начала отсчета в течении срока проверки со дня представления налогоплательщиком документов, необходимых для проверки, на день вынесения решения о назначении проверки можно оценить как ошибочное.

До недавнего времени одной из наиболее острых проблем в организации выездных налоговых проверок оставался выбор объектов проверки. Качественный отбор налогоплательщиков - залог успешной выездной налоговой проверки. Принятая 30.05.2007 года Концепция системы планирования выездных налоговых проверок во многом решила эту проблему, но дальнейшая ее модернизация необходима, в связи с тем, что в налоговое законодательство систематически вносятся изменения.

Ещё одна проблема, которая стоит перед налоговыми инспекторами при проведении выездной проверки - это сложность контроля финансовых потоков налогоплательщика, в частности минимизация налогов при «обналичке». В последнее время в связи с усилением контроля за банками источниками наличности все чаще становятся торговые сети, а так же электронные платежные терминалы. Спрос на наличные деньги в теневой экономике стимулирует к сокращению реальных объемов наличной выручки в легальной экономике и

соответственно сокращает налоговую базу.

Среди проблем налогового контроля хотелось бы отметить проблемы, возникающие при проверках малых предприятий.

Сфера малого бизнеса относится к числу тех сфер предпринимательской деятельности, которые наименее поддаются налоговому контролю. Если финансовые потоки организации, являющейся крупным налогоплательщиком, всегда находятся под пристальным вниманием налоговых органов, а текущие налоговые платежи являются объектом постоянного мониторинга, то в отношении малых предприятий налоговый контроль объективно не может носить столь глобального всеобъемлющего характера.

Структура налоговых поступлений в Федеральный бюджет характеризуется тем, что их большая часть приходится на очень маленькое количество организаций, являющихся крупными налогоплательщиками. Вместе с этим такое положение отнюдь не приуменьшает важность проблемы налогового контроля в отношении малых предприятий:

во-первых, малые предприятия, составляющие подавляющее большинство налогоплательщиков - организаций, играют решающую роль в формировании общего уровня налоговой дисциплины в стране;

во-вторых, данная сфера предпринимательской деятельности сосредотачивает в себе огромный налоговый потенциал, в значительной части, не использованной в настоящее время.

Как показывает анализ, именно предприятия сферы малого предпринимательства наиболее подвержены налоговым правонарушениям, неоприходование денежной выручки, уклонение от сдачи налоговой отчетности, в том числе в таких формах, как не постановка на учет в налоговых органах, фальсификация данных бухгалтерского учета или его полное отсутствие. Поэтому усиление налогового контроля за этой сферой деятельности будет способствовать обеспечению большего притока налоговых поступлений в бюджет, в том числе со стороны крупнейших налогоплательщиков, так как некоторые из них применяют сложные схемы ухода от налогообложения с

помощью создания подставных фирм - маленьких предприятий, через которые при помощи механизма манипулирования ценами и иных схем уводятся из-под налогообложения многие миллиарды рублей налогооблагаемой прибыли.

Еще одна проблема, на которой следует остановиться, связана с дисциплиной исполнения запросов на проведение встречных проверок.

С одной стороны, понятно, что исполнение запросов на проведение встречных проверок порой отнимает значительное время и отвлекает от выполнения собственных контрольных функций. В Регламенте встречных проверок установлены основания для направления запросов о проведении встречной проверки в налоговый орган по месту учета контрагента. Вместе с тем руководители налоговых органов, не исполняющие или исполняющие с опозданием запросы своих коллег из других налоговых органов привлекаются к исправительной ответственности.

Эффективность выездных проверок во многом зависит от субъектов человеческого фактора:

- от уровня профессиональных навыков инспектора;
- от его человеческих качеств.

Данная проблема требует постоянного совершенства системы подготовки и переподготовки кадров, в первую очередь, работников отдела выездных проверок, составляющих гвардию налоговой службы.

Поэтому, система организации выездных проверок, как и любая другая экономическая система в соответствии с законами диалектики требует развития и совершенствования, приведения в соответствие с уровнем развития рыночных отношений.

В ходе исследования выявлены факторы методического характера, негативно влияющие на эффективность налогового контроля, к числу которыхследует отнести:

- бездействие нормы налогового законодательства (п. 3 ст. 122 НК РФ), устанавливающей привлечение к налоговой ответственности налогоплательщика за умышленное уклонение от уплаты налогов;

- отсутствие мер, предусматривающих наказание лиц за создание и использование в целях уклонения от налогообложения так называемых фирм - однодневок;
- отсутствие методического сопровождения проведения выездных налоговых проверок по конкретным налогам и сборам и соответственно единого подхода к их проведению;
- ограничение прав налоговых органов, которыми они могли бы пользоваться во время осуществления камеральных налоговых проверок;
- отсутствие контроля за налогоплательщиками, представляющими точные налоговые декларации, с помощью которых налогоплательщики уменьшают налоговые обязательства;
- ограниченные сроки проведения камеральной налоговой проверки.

По результатам проведенного исследования, а также с целью повышения эффективности и качества осуществления налоговых проверок в дипломной были обоснованы и сделаны определенные предложения.

Еще одна группа проблем, разбираемая в дипломной работе, связана разработкой предложений по совершенствованию налогового контроля, позволяющих повысить качество контрольной работы налоговых органов.

Сравнительный анализ налогообложения недвижимости физических лиц в России и странах ЕС (на примере Великобритании и Германии)

Сулейманова Р. – студент 4 курса экон отделения ИФ ДГУ
Сулейманова А.М. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

В процессе преобразования системы имущественного налогообложения в нашей стране предполагается заменить ряд действующих налогов, в том числе налог на имущество физических лиц, на местный налог на недвижимость. При введении данного налога будет необходимо решить ряд проблем, связанных с правовым регулированием налогообложения: объектами и субъектами налогообложения, налоговой базой, порядком определения стоимости

имущества, местом уплаты налогов и т.д. Разумеется, вновь вводимый налог должен более эффективно выполнять фискальную функцию, но при этом он не должен вести к ущемлению социальной справедливости и, как следствие, росту социальной напряженности[19]. В фискальном отношении системы налогообложения в Западной Европе гораздо более эффективны, чем аналогичная в нашей стране, и поэтому имеет смысл обратиться к нему и провести сравнительный анализ налогообложения недвижимости физических лиц в Российской Федерации и Западной Европе, взяв для примера системы налогообложения Федеративной Республики Германии (ФРГ) и Великобритании.

Имущественные налоги на недвижимость, как известно, устанавливаются на общегосударственном (федеральном), региональном и местном уровнях. При этом возможны комбинации: налогообложение объектов недвижимости может быть одновременно и федеральным, и местным, и региональным и местным. При федеративной форме государственного устройства налог на недвижимое имущество является по преимуществу местным и поступает в местные бюджеты. Так, в России - федерации по форме государственного устройства - налог на имущество физических лиц является местным налогом, который устанавливается и взимается в соответствии с Законом РФ от 9 декабря 1991 года N 2003-1 "О налогах на имущество физических лиц"[20] и иными нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

В Федеративной Республике Германии имущественные налоги взимаются как на региональном уровне (федеральные земли) - налог на приобретение земельных участков, так и на местном уровне (общины) - налог на землю, промысловый налог.

---

[19]Бюджетное послание Президента РФ Федеральному собранию от 29.06.2011 "О бюджетной политике в 2012 - 2014 годах" // Парламентская газета. 2011. 1 - 7 июля.

[20]О налогах на имущество физических лиц: Закон РФ от 09.12.1991 N 2003-1 // Российская газета. 1992. 14 февраля.

При унитарной форме государственного устройства налог на недвижимое имущество фактически является федеральным, и средства от него могут распределяться между бюджетами всех уровней. В Великобритании, которая является именно таким государством, имущественные налоги устанавливаются как на местном (муниципальном) уровне - в виде муниципального налога, так и на общегосударственном уровне - в виде гербового сбора.

Налог на недвижимость является в основном местным налогом и играет существенную роль в формировании местных бюджетов.

Налогоплательщиками налога на недвижимость - это собственники недвижимости или ее арендаторы либо оба. Объем правомочий арендатора недвижимости, естественно, меньше, нежели собственника: он не имеет права распоряжаться ею. Взимание налога на недвижимость осуществляется обычно в порядке очередности, т.е. в первую очередь - с собственника, а затем в случае неуплаты - с арендатора (пользователя). В Великобритании ситуация принципиально иная: налог на имущество физических лиц взимается как с собственников, так и с арендаторов недвижимого имущества. В этой стране выделяется два типа владения недвижимостью: это т.н. полное право собственности (Freeholdestate - Feesimpleabsoluteinpossession) и пользование недвижимостью на правах аренды (Leaseholdestate). Полное право собственности - это право собственности на недвижимость вместе с участком земли, на котором находится здание. Пользование недвижимостью на правах аренды - это пользование недвижимостью на правах аренды, обычно долгосрочной, рассчитанной на 99 лет и более. Как видим, налогообложение физических лиц в Великобритании предполагает более значительную фискальную нагрузку, поскольку арендатор - из-за длительности срока аренды - де-факто приравнивается по налоговому статусу к собственнику арендуемого им имущества.

В ФРГ на данный момент сложилась очень специфическая ситуация. Здесь налог на имущество был вообще отменен в 1997 г., но не потому, что федеральные земли и муниципалитеты более не нуждаются в средствах, а

потому, что методика исчисления величины налога была в 1995 г. признана не соответствующей конституции страны. До этого момента налог выплачивался лишь собственником имущества.

Итак, мы видим два полюса в налогообложении недвижимости: в одном случае (Германия, Россия, налог выплачивает собственник, а в Великобритании его платит еще и арендатор).

Объектом налогообложения недвижимости выступает сама недвижимость. В законодательстве можно выделить две концепции определения понятия "недвижимость", условно обозначаемые как концепция "земельного участка с принадлежностями" и концепция "множественности видов недвижимости". Первая наглядно прослеживается в ФРГ. Хотя в Германском гражданском уложении[21] само определение "недвижимость" и не встречается, но она определяется здесь через противопоставление понятий "движимые вещи" и "земельные участки".

В английском общем праве действует исторически сложившаяся классификация имущества на реальное (realproperty) и персональное (personalproperty) - в зависимости от различных форм исковой защиты. Термин "недвижимость" тождественен термину "реальное имущество". Это земля и имеющие с ней существенную связь объекты: здания, урожай на корню, скот на ферме, недра, воздушное пространство над земельным участком "до разумной высоты". Персональное имущество бывает двух видов: реальное движимое имущество (аренда) и персональное движимое имущество. Последнее состоит из двух классов - вещи во владении (физически осязаемые объекты) и вещи в требовании ("права требования", "неосязаемая собственность" - денежные требования, интеллектуальная собственность и т.п.).

В Великобритании также каждый объект недвижимости занесен в специальный реестр и в зависимости от своей стоимости попадает в одну из

[21]Гражданское уложение Германии = DeutschesBuergerlichesGesetzbuchmitEinfuehrungsgesetz: Ввод.закон к Гражданскому уложению; Пер. с нем. / Введ., сост. В. Бергманн. 3-е изд., перераб. и доп. М.: WoltersKluwerRussia, 2008. 896 с.

восьми категорий (от А до Н). Категория Н является наиболее ценной и потому дорогостоящей.

Концепция "множественности видов недвижимости" отражена и в законодательстве Российской Федерации. В ст. 130, ч. 1, Гражданского кодекса РФ к недвижимости "относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, т.е. объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства". Таким образом, понимание и определение недвижимости принципиально однотипно в разных странах.

При определении стоимости налоговой базы обычно используют два исторически сложившихся способа: оценку на основе годовой арендной платы или оценку на основе капитальной стоимости объекта недвижимости. В первом случае базой налогообложения является доход, получаемый владельцем недвижимости от ее использования. Во втором - капитальная стоимость, которая, в зависимости от установленной системы оценки, может определяться на основе как рыночной стоимости объекта, так и его оценочной стоимости.

В Великобритании базой налога является рыночная стоимость для жилой недвижимости и сумма годовой арендной платы для объектов недвижимости, используемых в коммерческих целях, что вполне логично, так как имеются все основания полагать, что стоимость аренды пропорциональна стоимости самой недвижимости.

Аналогичный - рыночный - критерий стоимости применяется для оценки недвижимости в ФРГ.

Но в Российской Федерации в качестве налоговой базы применяется очень сложная система инвентаризационной оценки недвижимости.[22] Как правило, инвентаризационная стоимость объектов недвижимости не соответствует их рыночной стоимости и она гораздо ниже.

[22]Мишустин М.В. Администрирование имущественного налогообложения в России. Стратегия развития. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011

В международной практике используются, как правило, ставки, выражающие отношение налога к стоимости объекта (процентная величина). Установление ставки происходит на любом уровне власти - с конкретизацией ее величины, но допускающих "плавающее" значение ставки. В РФ в соответствии со ст. 3 Закона РФ от 09.12.1991 N 2003-1 "О налогах на имущество физических лиц" он устанавливается местными органами, но в границах, определяемых на федеральном уровне, а величина ставки составляет от менее чем 0,1% от суммарной стоимости объектов налогообложения при их стоимости менее 300 тыс. руб. до 2,0% при стоимости свыше 500 тыс. руб. Конкретные размеры ставок этого налога для различных категорий объектов устанавливаются на местном уровне.

В ФРГ можно наблюдать то же самое: на государственном уровне также определяется предельное соотношение между минимальной и максимальной ставками местного (регионального) налога, которое варьируется в размере от 3,5% до 5,5% в зависимости от состояния почвы. Конкретные размеры ставок в указанных границах устанавливаются федеральными землями самостоятельно, например ставка в Баден-Вюртемберге составляет 5,0%, в Берлине - 4,5%.

В Великобритании принцип определения ставки несколько иной: ставки муниципального налога изначально определены на общегосударственном уровне, но не в процентном, а в денежном выражении, хотя градации в стоимости объектов (по категориям) учитываются при определении величины налога и здесь. Муниципалитеты могут выбирать в этом случае между минимальной и максимальной ставками налога в денежном выражении, причем при очень большом разбросе стоимостей объектов (в десятки раз и более) величина ставки этого налога не может превышать троекратного размера[23].

Также следует отметить ряд нюансов. Дополнительно выделяют фиксированные и переменные ставки налога. Фиксированные ставки представляют собой долю (процент) от налогооблагаемой базы и устанавливаются строго на общегосударственном уровне. Законодательство

[23]Деловая Великобритания. Том IV. Экономика и связи с Россией в 2003 - 2004 гг. М.: ПОЛПРЕД, 2004. С. 18.

большинства стран применяет именно фиксированные ставки. В некоторых странах существуют свои особенности в этой сфере. Так, в ФРГ применяется дифференциация ставок налога по видам использования недвижимости. Налоговые ставки также подразделяются на пропорциональные (с увеличением стоимости объекта налогообложения ставка налога остается неизменной) и прогрессивные (с ростом стоимости объекта налогообложения растут и ставки налога).

Прогрессивная система налогообложения является наиболее популярной ставкой, основной плюс которой - в ее соответствии принципу справедливости налогообложения А. Смита. В Великобритании на муниципальный налог распространяются прогрессивные ставки в зависимости от стоимости объекта налогообложения. Пропорциональная система налогообложения является простой, но фискально малоэффективной. Для максимизации фискальной эффективности налогообложения имущества физических лиц в нашей стране необходимо учесть основные элементы системы правового регулирования ее, эффективно применяемые в законодательстве зарубежных стран:

- налог на недвижимость должен взиматься на местном уровне и зачисляться лишь в местный бюджет;

- налогоплательщиками должны являться не только собственники недвижимости, но и арендаторы;

- объектом налогообложения должна выступать как жилая, так и нежилая недвижимость;

- применение в качестве налоговой базы рыночной стоимости объекта недвижимости и использование соответствующей прогрессивной ставки налогообложении.

Таблица 4

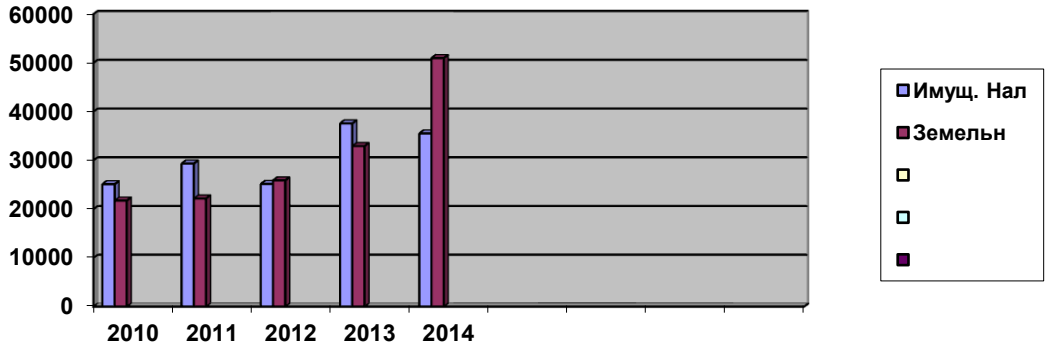
Поступление налогов за 2010-2014 гг. в бюджеты по ИФНС России № 6 по г. Избербашу

Наименования	Годы	2014г. к 2013г.

показателя	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.	Отклонения +/-	Темп роста %
1	2	3	4	5	6	7	8
Налог на имущество	25124	29353	25175	37586	35539	-2047	94
Земельный налог	21761	22185	25892	32946	50995	+18049	154

Источник: Статистические данные МРИ ФНС России №6 по г. Избербаша

Рис.4 Диаграмма поступлений налогов в ИФНС России № 6 по г. Избербашу



По данным налоговой инспекции №6 видно, что за анализируемый период по двум налогам имеется положительная динамика. Это можно объяснить тем, что значительно повысилась работа по учету недвижимости и ее регистрации. Хотя по этим двум налогам имеются перспективы их значительного роста.

Фискальная роль имущественного налогообложения организаций

Сулейманова Р.А. - студ. 4 курса, Ф ДГУ
Абдусаламова З.П. - к.э.н., доцент кафедры КЭЕД ИФ ДГУ

Еще при формировании современной налоговой системы предусматривалось, что имущественные налоги должны относиться к ведению региональных и местных органов власти, а также стать одним из существенных источников формирования доходной базы региональных и местных бюджетов. Данный подход обусловлен тем, что эти органы власти могут реально обеспечивать эффективный контроль за накопленным имуществом, полнотой учета и сбора имущественных налогов, оценивать необходимость предоставления налоговых льгот [3 С.269].

В рамках бюджетных правоотношений налог на имущество организаций относится к собственному доходу регионов, которым в силу ст.47 Бюджетного

кодекса РФ [7], называется доход, зачисляемый в бюджеты в соответствии с бюджетным законодательством РФ и законодательством о налогах и сборах.

Анализ динамики отдельных налогов и факторов, влияющих на их размеры, важен для разработки мер по совершенствованию налоговой системы.

В структуре доходов консолидированного бюджета РФ имущественные налоги занимают незначительное место, хотя речь идет не об одном налоге. В состав имущественных налогов входят: налоги на имущество организаций и физических лиц, транспортный налог, земельный налог и налог на игорный бизнес. В 2012 году поступления составили 785 млрд. руб. или 7% в доходах консолидированного бюджета РФ. А в 2013 году поступления составили 901 млрд. руб. или 8% в доходах консолидированного бюджета РФ. Наблюдается увеличение поступлений.

В консолидированный бюджет РФ в 2013 году поступило имущественных налогов 900,5 млрд. рублей, или на 14,7% больше, чем в 2012 году. (табл. 1)

В 2014 году имущественных налоговв консолидированный бюджет Российской Федерации поступило 955,1 млрд. рублей, или на 6,1% больше, чем в 2013 году.

Таблица 1

Структура имущественных налогов в доходах консолидированного бюджета РФ за 2012-2014гг.

(млрд. руб)

	2012 г.	2013г.	2014г.
Налог на прибыль организаций	2355,4	2 071,6	2 372,8
Налог на доходы физических лиц	2260,3	2 497,7	2 688,7
Налог на добавленную стоимость	1886,1	1 868,2	2 181,4
Акцизы	783,6	952,4	999,0
Имущественные налоги	785,3	900	955,1
из них:			
Налог на имущество физических лиц	17,6	22	27,1
Налог на имущество организаций	536,2	615	634,6
Транспортный налог	90,1	106	117,5
Земельный налог	141	156,5	175,3

Источник: сайт ФНС РФ -http://www.nalog.ru/

Динамика поступлений имущественных налогов в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2012–2013гг. приведена на следующем рисунке.

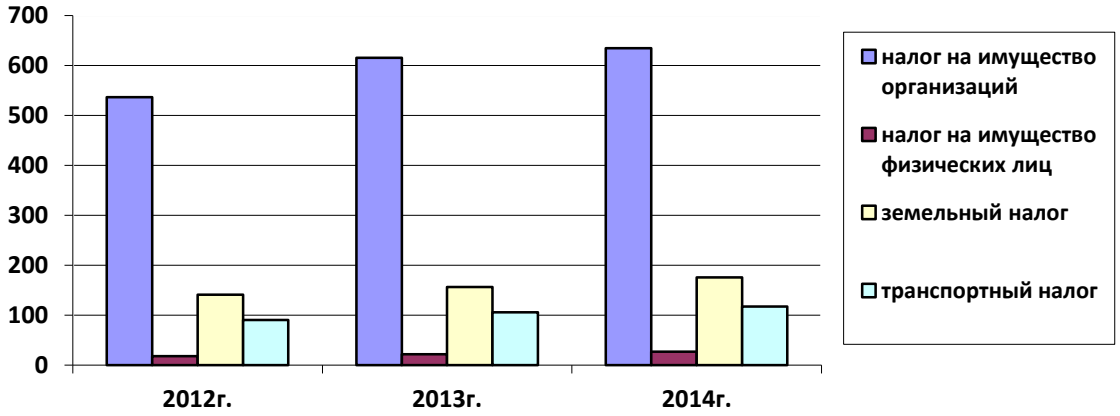


Рис.1. Динамика поступлений имущественных налогов в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2012–2014гг.(млрд.руб.)

Налога на имущество физических лиц в 2013 году поступило 22,3 млрд. рублей, или на 26,4% больше, чем в 2012 году, в 2014 году поступило 27,1 млрд. рублей, или на 21,8% больше, чем в 2013 году.

Налога на имущество организаций в 2013 году поступило 615,1 млрд. рублей (68% общей суммы поступлений имущественных налогов), или на 14,7% больше, чем в 2012 году, в 2014 году поступило 634,6 млрд. рублей (66% общей суммы поступлений имущественных налогов), или на 3,2% больше, чем в 2013 году.

Поступления земельного налога в 2013 году составили 156,6 млрд. рублей (17% всех поступлений имущественных налогов), что на 11,0% больше, чем в 2012 году, в 2014 году составили 175,3 млрд. рублей (18% всех поступлений имущественных налогов), что на 12,0% больше, чем в 2013 году.

Транспортного налога в 2013 году поступило 106,1 млрд. рублей (12% общей суммы поступлений имущественных налогов), что на 17,7% больше, чем в 2012 году, в 2014 году поступило 117,5 млрд. рублей (12% общей суммы поступлений имущественных налогов), что на 10,7% больше, чем в 2013 году. (см. рис. 1)

В консолидированные бюджеты субъектов РФ в 2013 году поступило 5 959,2 млрд. рублей, или на 2,9% больше, чем в 2012 году, в 2014 году поступило 6 455,6 млрд. рублей, или на 8,3% больше, чем в 2013 году.

Формирование доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ в 2013 году на 94% обеспечили НДФЛ – 42%, налог на прибыль – 29%, имущественные налоги - 15% и акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ – 8%. По сравнению с 2012 годом совокупная доля указанных налогов снизилась на 1 п.п.

В 2014 году формирование доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации на 94% обеспечили НДФЛ – 42%, налог на прибыль – 30%, имущественные налоги – 15% и акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации – 7%. [6]

М.В. Мишустин отметил, что с экономической точки зрения 2013 год был непростой, причина тому – завершение ряда крупномасштабных инвестиционных проектов: подготовка и проведение XXII зимних олимпийских игр в Сочи, строительство газо- и нефтепроводов, освоение и обустройство нефтегазовых и нефтяных месторождений. Эти и другие факторы не могли не сказаться на экономике Российской Федерации, однако Федеральная налоговая служба справилась с поставленными задачами – обеспечила рост налоговых поступлений и выполнила показатели, предусмотренные законом о федеральном бюджете на 2013 год. [4, с.36]

Рост поступлений по имущественным налогам составил 15%. Из них поступления по транспортному налогу, несмотря на введение льгот в ряде субъектов Федерации, выросли на 18%, по налогу на имущество физических лиц – на 26%.[5, с.37]

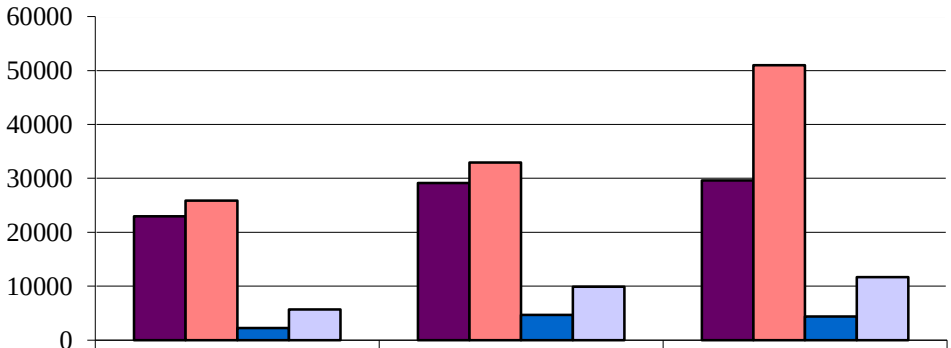
Это, подчеркнул Руководитель ФНС России, результат усилий налоговиков по нормализации баз данных регистрирующих органов и внедрения новых технологий. Так, по результатам верификации в базу данных налоговых органов добавлено 348 тысяч объектов по налогу на имущество

физических лиц, 1,7 миллиона объектов по земельному налогу, 1,6 миллиона транспортных средств. [5, с.38].

24 февраля 2015 года состоялось заседание расширенной коллегии ФНС России, посвященной итогам работы за 2014 год и основным задачам на 2015 год. Коллегия прошла под председательством руководителя Федеральной налоговой службы М.В. Мишустина.[4, с.10]

Открывая коллегию Министр финансов А.Г. Силуанов положительно оценил работу налоговых органов за отчетный период и отметил достигнутые ими успехи. По его словам, свои задачи ФНС стала выполнять более качественно, что могут подтвердить российские организации и предприятия, налогоплательщики в целом. Благодаря созданию новых форм электронного взаимодействия с налоговой службой значительно сократилось количество бумаг, представляемых налогоплательщиками в инспекции, что стало вкладом в улучшение делового климата в России.

Рассмотрим поступления налога на имущество организаций по отчетным данным МРИ ФНС РФ № 6 по РД. [1].



	2012г.	2013г.	2014г.
налог на имущество организаций	22972	29152	29582
земельный налог	25892	32946	50995
налог на имущество физических лиц	2203	4643	4374
транспортный налог	5676	9891	11657

Рис. 2. Динамика поступлений налога на имущество организаций по отчетным данным МРИ ФНС РФ № 6 по РД (тыс. руб.) .[1]

На рисунке 2 за 2014 год наблюдается уменьшение поступлений по налогу на имущество физических лиц [1]. По всем остальным налогам наблюдается увеличение поступлений.

За 2013 году увеличились поступления в сравнении с предыдущим годом по всем имущественным налогам. По налогу на имущество организаций поступления увеличились на 6180 тыс. руб., по налогу на имущество физических лиц –на 2440 тыс. руб. и по земельному налогу на 7054 тыс. руб.[1]

Доля земельный налог.составила – 27,2% или 25892 тыс. руб.

Таким образом, на поступления как мы уже отмечали, немаловажную роль играют изменения налогового законодательства и количество налогоплательщиков.

Рассмотрим сложившуюся ситуацию со сбором налога на имущество организаций по отчетным данным МРИ ФНС РФ № 6 по РД за период 2012-2014гг. (см. табл. 2).

Таблица 2

Поступления налога на имущество организаций

по отчетным данным МРИ ФНС РФ №6 по РД

Показатели	2012г.		2013г.		2014г.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, в %	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, в %	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, в %
Налог на имущество организаций	22972	4,2	29152	3,6	29582	3,1

Источник: Отчетность формы 1-НМ МРИ ФНС РФ №6 по РД за 2012-2014гг.

В виде графика на следующем рисунке покажем удельный вес налога на имущество организаций в налоговых доходах мобилизованных МРИ ФНС РФ № 6 по РД

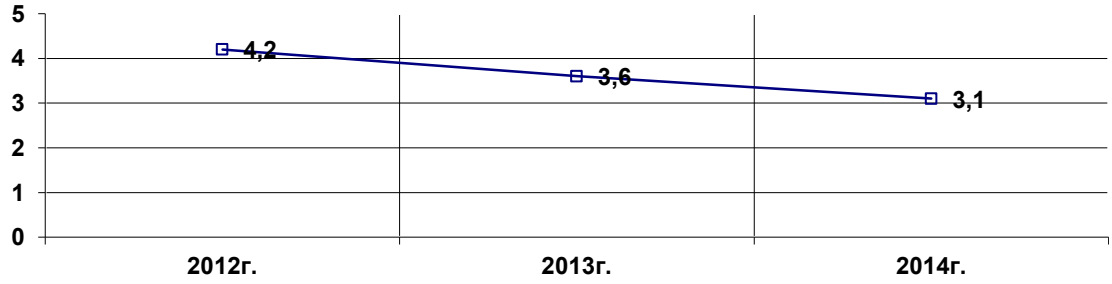


Рис. 3 Удельный вес налога на имущество организаций в налоговых доходах мобилизованных МРИ ФНС РФ № 6 по РД (в %) [1].

Как показывают данные рисунка 2 и 3 можно сделать следующие выводы: абсолютные показатели налога на имущество организаций в бюджет увеличиваются: удельный вес снижается что объясняется увеличением общей суммы налоговых доходов мобилизованных МРИ ФНС РФ № 6 по РД за рассматриваемый период.

В 2012 году поступления налога на имущество составили 22972 тыс. руб. В 2013 году в сравнении с предыдущим годом поступления налога на имущество организаций увеличились в абсолютных показателя – на 6 180 тыс. руб., а в относительных показателях снизились на 0,6%. Это объясняется тем, что увеличилась общая сумма налоговых доходов мобилизованных МРИ ФНС РФ № 6 по РД.

В 2014 году поступления увеличились на 430 тыс. руб., тогда как удельный вес налога на имущество организаций в налоговых доходах снизился на 0,5%.

Изменилось количество налогоплательщиков. Плательщиками налога являются организации, уплачивающие налоги в соответствии с общим режимом налогообложения. В 2013 году их было 54, в 2014 году -57. Организация пользующаяся льготой у нас в городе одна – это отдел охраны.

Тяжелое финансовое положение большинства предприятий города, работающих не в полную нагрузку или простаивающих, толкает предприятия на легальные и не легальные пути уклонения от налогов, а также вызывает увеличение задолженности по налогу на имущество организаций. Таким

образом, опираясь на практику можно сделать определенные выводы о неэффективности действующего налогового законодательства с точки зрения налогового администрирования.

Неплатежеспособность большинства предприятий наталкивает их на умышленный уход от налогов, в частности предприятия скрывают фактическое наличие имущества и не учитывают объекты, подлежащие налогообложению. С целью выявления неучтенных объектов и сопоставления фактического наличия имущества с данными бухучета, проверки полноты отражения в учете всех финансовых активов проводится инвентаризация.

На первый взгляд, порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций предельно прост. Однако практика показывает, что даже самый простой налог может породить определенные сложности и проблемы. Ведь для налога на имущество характерна множественность объектов обложения, что становится причиной возникновения определенных сложностей при его взимании.

Рассмотрим результаты контрольной работы налоговых органов.

Таблица 3

Результаты контрольной работы налоговых органов по налогу на имущество организаций, тыс. руб.

	Дополнительно доначисленно							
	всего	По ВНП			По КНП			Доп. донач.
		налоги	пени	штрафы	налоги	пени	штрафы	
2014 г.	25	0	0	0	20	0	5	0
2013 г.	1549	0	0	0	659	0	37	853

Источник: отчетность формы 2-НК МРИ ФНС РФ № 6 по РД за 2013-2014гг.

Работниками налоговых органов была проведена работа по проверке налогоплательщиков по вопросам соблюдения законодательства.

В 2014 году из всего проведенных 6 выездных налоговых проверок, в результате трех проверок выявлены нарушения. В результате проведения 343

камеральных налоговых проверок нарушения были выявлены в результате трех проверок. В итоге контрольных мероприятий по выездным налоговым проверкам дополнительные начисления по налогам, пеням и санкциям отсутствуют. В итоге камеральных налоговых проверок дополнительно доначисленно всего 25 тыс. руб., из которых 20 тыс. руб. доначислено налога и 5 тыс. начислен штраф. [2]

В 2013 году из общего количества проведенных выездных налоговых проверок нарушения не выявила ни одна проверка. Тогда как в ходе проведения камеральных налоговых проверок из 707 проверок нарушения были выявлены в 5 проверках. В результате дополнительно начислено налогов на сумму 659 тыс. руб. и штрафов на сумму 37 тыс. руб. при проведении камеральных проверок было дополнительно доначислено в ходе проведения дополнительных мероприятий налогового контроля 853 тыс. руб.

Проверками правильности исчисления, полноты и своевременности внесения в бюджет налога на имущество устанавливаются серьезные недостатки.

1.занижение налогооблагаемой базы по налогу на имущество за счет арифметических ошибок при расчете среднегодовой стоимости, в результате доначислен налог на имущество с учетом финансовых санкций;

2.из-за неправильного предоставления льгот по налогу на имущество;

3.неправильное проведение переоценки основных фондов, в результате дополнительно начисляется налог на имущество с учетом финансовых санкций.

В ходе проверки выявляются факты: начисление амортизации по полностью амортизируемым основным фондам; несвоевременная постановка на учет основных средств; несвоевременное начисление износа по вновь приобретенным объектам; применение для целей налогообложения методов начисления амортизации не установленных налоговым законодательством; начисление амортизации на основные средства, переведенные на консервацию.

Список литературы

1. Отчетность МРИ ФНС РФ №6 по РД формы 1-НМ, за 2012 – 2014гг.
2. Отчетность МРИ ФНС РФ №6 по РД формы 2-НК, за 2013 – 2014гг.
3. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: Учебник для бакалавров. – М.: ЮРАЙТ, 2012, с. 747.
4. Налоговые итоги 2013 года и задачи на будущее.//Финансы.-2014.-№3.-с.36-39.
5. ФНС: стабильные результаты 2014г. и задачи на будущее.//Финансы.-2015.-№ 3.-с.10-12.
6. Официальный сайт ФНС России. [Электронный ресурс] – М.: 2013. – Режим доступа: http://www.nalog.ru/
7. Сайт Министерства финансов РФ // http://WWW.minfin.ru
8. Справочная правовая система «Консультант Плюс»-http://www.consultant.ru/

Спорные вопросы налогообложения движимого имущества организаций

Абдусаламова З.П.. – к.э.н., ст. преп. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Законодательство меняется со временем в ходе развития страны и ее экономики, естественно, что изменения происходят и в сфере налогообложения, в том числе имущественного налогообложения. Но стоит признать, что принятые законодательные акты, призванные усовершенствовать существующую систему, на практике не всегда выполняют эту задачу, требуют последующей доработки, тем более заранее невозможно рассмотреть и предусмотреть все необходимые аспекты.

Спорные вопросы в отношении принадлежности объектов к движимому и недвижимому имуществу связаны с тем, что в налоговом законодательстве отсутствует понятие «движимого имущества».

Обратиться к нормам гражданского законодательства позволяет ст. 11 НК РФ.

Согласно п. 1 ст. 130 ГК РФ недвижимым имуществом являются: земля; участки недр; объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно (в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства); воздушные и морские суда; суда внутреннего плавания; космические объекты.[3]

За некоторым исключением (например, оружие, транспортные средства) регистрация прав на движимое имущество не требуется.

Разберемся, какие объекты основных средств чаще всего вызывают споры относительно правомерности их освобождения от налога на имущество.

В первую очередь, это касается так называемых сложных объектов. Очень часто движимые объекты включены в состав недвижимого имущества и зарегистрированы как сложная вещь [3].

Так, здание включает в себя сети и системы инженерно-технического обеспечения (водо-, газо- и электроснабжение, канализация, отопление, лифты, эскалаторы), которые сами по себе не являются недвижимыми объектами. В связи с эти возникает резонный вопрос: можно ли не облагать налогом на имущество часть движимых объектов, учесть их как отдельный инвентарный объект?

Конкретные правила определения состава одного инвентарного объекта в отношении зданий и сооружений можно найти в Общероссийском классификаторе основных фондов. При рассмотрении споров относительно учета сложных объектов в качестве единого инвентарного объекта именно к этому документу апеллируют арбитражные суды.

Согласно этому документу в состав объектов недвижимости входят коммуникации внутри зданий, необходимые для их эксплуатации, а именно:

— система отопления, включая котельную установку для отопления (если последняя находится в самом здании);

— внутренняя сеть водопровода, газопровода и канализации со всеми устройствами;

— внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой;

— внутренние телефонные и сигнализационные сети;

— вентиляционные устройства общего назначения;

— подъемники и лифты.

Водо-, газо- и теплопроводные устройства, а также устройства канализации включают в состав зданий, начиная от вводного вентиля или тройника у зданий или от ближайшего смотрового колодца, в зависимости от места присоединения подводящего трубопровода.

Проводку электрического освещения и внутренние телефонные и сигнализационные сети включают в состав зданий, начиная от вводного ящика или кабельных концевых муфт (включая ящик и муфты), или проходных втулок. Аналогичные разъяснения в отношении локальных сетей.

В случае если движимые объекты функционально связаны с недвижимым объектом и их перемещение невозможно без причинения несоразмерного ущерба назначению недвижимого имущества, то независимо от того, учитывается ли подобные объекты как отдельные инвентарные объекты либо в составе единого комплекса недвижимого имущества, они являются объектом обложения налога на имущество.

К таким объектам могут быть отнесены лифты, эскалаторы, встроенная система вентиляции помещений, локальные сети и другие коммуникации внутри здания (например, система отопления, включая котельную установку). А поэтому подобные движимые объекты, как и ранее, не исключаются из налоговой базы по расчету налога на имущество.

В то же время не подлежит налогообложению движимое имущество в составе недвижимых объектов, которое не требует монтажа, может использоваться вне объекта недвижимости (его перемещение не причинит несоразмерного ущерба назначению недвижимого имущества).

К таким объектам могут быть отнесены пожарная и охранная сигнализация, отдельно установленные кондиционеры (не входящие в систему

кондиционирования зданий), средства видеонаблюдения, компьютеры, кабели связи, соединяющие объекты недвижимого имущества, линейно-кабельные сооружения связи.

Но в случае если движимое имущество является частью здания, которое, в свою очередь, не является объектом налогообложения, то оно также не признается объектом налогообложения.

Несколько слов о порядке обложения налогом на имущество капитальных вложений в объекты движимого имущества.

Напомним, что капитальные вложения в объекты движимого имущества, принятые к учету в качестве основных средств с 1 января 2013 г., также не подлежали обложению налогом на имущество организаций. [1, ст. 374, п.4]

В то же время на произведенные арендатором капитальные вложения в арендованный объект недвижимого имущества (стоимость неотделимых улучшений арендованного имущества), принятые арендатором на учет после 1 января 2013 г. в состав основных средств, подлежат налогообложению до их выбытия, и положение НК РФ на них не распространяется.[1, ст. 374, п.4]

Таким образом, с 1 января 2015 г. по-прежнему не распространяется льгота в части произведенных капитальных вложений арендатора в арендованные объекты недвижимого имущества. В отношении капитальных вложений в объекты движимого имущества, принятого на учет после 1 января 2013 г., распространяется льготный порядок налогообложения, предусмотренный п. 25 ст. 381 НК РФ [1, ст. 381, п.25].

Отметим существующие проблемы налогообложения организаций:

1) Двойное налогообложение. Если основной вид деятельности компании заключается в грузоперевозках, соответственно большую часть основных фондов составляют транспортные средства, на которые начисляются как налог на имущество, так и транспортный налог если оно принято на учет до 1.01.2013 года. Другими словами имеет место использование одного и того же объекта налогообложения для начисления двух видов налогов, что противоречит принципам налогообложения, а для работающего предприятия оказывается

довольно разорительно и практически не оставляет другого выхода как искать способ уклониться от налогов.

Данную проблему можно решить, например, изменив представление об объектах налогообложения, то есть, транспортные средства, используемые для осуществления основного вида деятельности, рассматривать только как объекты налога на имущество, а оставшиеся как объекты транспортного налога. Также можно применить другой способ, более предпочтимый с точки зрения государства, так как позволяет сохранить объем поступлений в бюджет, а именно установить льготный режим налогообложения транспорта, участвующего в основной деятельности.

2) Высокотехнологичные и дорогостоящие машины и оборудование, хотя и отвечают требованиям рынка и признаны со стороны государства приоритетными, для предприятия оказываются невыгодными. Кроме их, как правило, недолгого срока использования (в связи с необходимостью соответствия быстро меняющимся мировым научным стандартам), проблемой является большая первоначальная стоимость (помимо отсутствия возможности приобрести данные основные средства), по которой они принимаются к учету и, следовательно, на которую начисляется налог, что уменьшает желание собственников обновлять производство.

Для улучшения ситуации в данной сфере возможны следующие варианты: ввести льготные ставки налогообложения для данного вида имущества; ввести налоговые вычеты, например, в размере стоимости приобретенного высокотехнологичного имущества, но не более определенной суммы; на оговоренный срок ввести налоговые каникулы при приобретении, введении в эксплуатацию высокотехнологичного имущества на сумму, превышающую установленную законодательством величину; установить возможности для предоставления налогового кредита.

3) Отсутствие законодательно закрепленных четких условий учета имущества по счету 08 и его перехода на счет 01, в том числе касательно сроков ввода в эксплуатацию, параметров годности к использованию и т.д. А также

возникающие по этому поводу разногласия с налоговыми органами, которые зачастую исчисляют налог не только с имущества, числящегося на счете «основные средства», но и на объекты незавершенного строительства, вложения в материальные ценности и т.п.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. - ч.1, ч. 2 глава 30 «Налог на имущество организаций». -Москва: Проспект, КноРус, 2015. -1056с.

2. Пылаева А.В. Проблемы классификации объектов для целей кадастровой оценки и налогообложения недвижимости//Налоговая политика и практика. – 2011.-№8.- с.31-33.

3. Справочная правовая система «Консультант Плюс»- http://www.consultant.ru/

Совершенствование регионального и местного налогообложения на современном этапе

Абдуллаева Б. – студент 4 курса экон отделения ИФ ДГУ

Сулейманова А.М. – к.э.н., доц. КЭиЕНД ИФ ДГУ

Существующая в настоящее время централизация в налоговой системе проявляется не только в преобладании (как в количественном, так и в суммарном отношении) федеральных налогов и сборов. В первую очередь нужно усовершенствовать распределение налоговых полномочий между уровнями власти.

В настоящее время региональные и муниципальные органы власти имеют право при введении соответствующего налога устанавливать по нему налоговые ставки, порядок и сроки уплаты в пределах, предусмотренных НК РФ. Кроме этого, данные органы власти имеют право устанавливать также и налоговые льготы, основания и порядок их применения, но опять же в порядке и в пределах, предусмотренных Налоговым кодексом. Кроме этого там же

закреплены положения, сужающие возможности этих органов в управлении региональными и местными налогами. В Кодекс частности, по этим налогам установлены не только налогоплательщики и объекты налогообложения, что является вполне справедливым, но и многочисленные исключения из этих положений.

Более того, по региональным и местным налогам на федеральном уровне установлены многочисленные налоговые льготы, вследствие чего соответствующие бюджеты теряют огромные финансовые ресурсы. Региональные и местные органы власти практически не имеют возможности использовать налоговые механизмы для стимулирования и регулирования экономической деятельности на соответствующих территориях.

Представляется необходимым существенно расширить полномочия региональных и местных органов власти по установлению обязательных элементов соответствующих налогов, сократив полномочия в этой области федеральных органов. В этих целях следовало бы, на взгляд, исключить из соответствующих глав Налогового кодекса предусмотренные в них льготы по региональным и местным налогам, а также изъятия в части к налогоплательщиков и объектов налогообложения.

Следовало бы также рассмотреть вопрос о расширении налоговых полномочий региональных и местных органов по тем федеральным налогам, доходы от которых являются определяющими в наполнении доход части региональных и местных бюджетов. Речь идет в первую очередь, о налоге на доходы физических лиц, налоге на прибыль организаций.

На наш взгляд, необходимо перевести налог на доходы физических лиц в состав региональных налогов, а в дальнейшем необходимо сделать местным налогом. Как известно, доходы от поступлений данного налога на протяжении всего своего существования в российской налоговой системе практически всегда полностью зачислялись и продолжают зачисляться в консолидированные бюджеты субъектов РФ, в том числе в местные бюджеты.

Перевод данного налога в разряд региональных позволит субъектам РФ устанавливать важнейшие элементы налога, и, в первую очередь, налоговые льготы и налоговые ставки. Благодаря этому региональные и местные органы власти будут иметь рычаги для привлечения живущих на их территориях налогоплательщиков на работу на этой же территории путем изменения ставок налога и предоставления дополнительных льгот по нему. Это явится стимулом к развитию производства в пригородах крупных городов и так называемых «спальных» микрорайонах и к сокращению миграции населения.

Справедливое распределение налогов и налоговых доходов по уровням бюджетной системы является также важнейшим условием обеспечения финансовой самостоятельности региональных и местных бюджетов. Собственные налоговые источники должны преобладать в общем объеме доходов, по крайней мере, не менее чем в половине бюджетов регионов и муниципалитетов.

Решение данной проблемы видится в двух направлениях. Первое — это расширение числа региональных и местных налогов. Второе — закрепление за региональными и местными бюджетами поступающих в эти бюджеты доходов от федеральных и региональных налогов и сборов исключительно на постоянной основе.

В части региональных бюджетов можно констатировать, что в настоящее время практически все зачисляемые в них доходы от федеральных налогов и сборов закреплены на основе долговременных нормативов. Исключение составляют лишь акцизы на алкогольную продукцию и на автомобильное горючее, установленные Бюджетным кодексом РФ нормативы отчислений от доходов которых ежегодно пересматриваются в разрезе субъектов Федерации. В связи с этим по региональным бюджетам проблема укрепления их финансовой самостоятельности может быть решена, на наш взгляд, путем перевода НДФЛ в разряд региональных налогов, а также за счет установления на постоянной основе дифференцированного по регионам норматива отчислений в региональные бюджеты от налога на добавленную стоимость.

Что касается местных бюджетов, то здесь положение намного сложнее и предстоящие меры по укреплению их финансовой базы и усилению самостоятельности должны носить более решительный характер.

Относительно превращения налога на недвижимость в основной источник собственных доходов местных бюджетов и основу фискальной автономии муниципальных властей, то решение этой задачи, на наш взгляд, невозможно без увеличения налоговой нагрузки, поскольку в настоящее время за счет налога на имущество физических лиц и земельного налога обеспечивается всего 3,7% расходов местных бюджетов. И даже объединение в местном налоге на недвижимость всех трех имущественных налогов (земельного налога, налога на имущество физических лиц и налога на имущество организаций в части недвижимости) позволит покрыть только 13 % расходов местных бюджетов.

В рамках данного направления можно расширить взаимодействие с налоговыми органами по мониторингу и оценке земли и недвижимости; администрировать земельный и налог на имущество физических лиц путем увеличения зарегистрированных объектов и уточнения налоговой базы; вести налоговый паспорт для оценки, выявления точек роста и риска налогового потенциала территории; содействовать развитию малого предпринимательства по имеющимся видам деятельности.

Резервы роста земельного налога, по которому предусматривается значительное количество льгот, лежат не в отмене этих льгот, а в оценке земли, поскольку очевидно, что кадастровая стоимость земли, являющаяся налоговой базой для расчета налога, далеко не всегда соответствует ее рыночной стоимости и этот разрыв в перспективе будет только увеличиваться. Наиболее простым для применения механизма учета роста стоимости земли является ежегодная индексация ставок налога хотя бы на уровень инфляции.

По нашему мнению имущественные налоги на данном этапе не могут стать полноценными доходными источниками бюджетов муниципальных образований. Имея в виду нашу республику, какой земельный налог может

быть взыскан в горах Дагестана? С его помощью нужно поощрять людей, которые здесь живут, а не использовать его для пополнения доходов муниципалитетов.

В будущем при введении налога на недвижимость земельный налог будет поглощен им, так же как и налоги на имущество физических и юридических лиц. При проведении эксперимента по налогу на недвижимость в г. Великий Новгород был создан единый реестр объектов недвижимости. Плательщиками данного налога считались только юридические лица и только те из них, которые обладали одновременно правом собственности на здания и земельные участки, на которых они располагаются, то есть полные собственники. Учитывая, что при ставке налога в 2 % из-под налогообложения выводится стоимость основных производственных фондов, за исключением зданий и сооружений, налог на недвижимость заинтересовал юридических лиц Новгорода и простимулировал выкуп земельных участков. Если в 2000 г. полных собственников было 10, то в 2005 г. их число увеличилось до 44. Возросли и поступления от налога на недвижимость и была перекрыта прогнозная сумма поступлений по налогам на имущество и на землю.

По данным ФНС России о величине налоговой базы по земельному налогу, из общей суммы земельного налога, подлежащего уплате в бюджет, 90% приходится на юридических лиц и только 10 % — на физических лиц. То есть исходя из общей суммы поступлений земельного налога в 2008 году (80,2 млрд руб.) юридическими лицами уплачено 72,2 млрд руб., а физическими лицами— 8,0 млрд руб.

Принимая во внимание, что для физических лиц налог на недвижимость заменит земельный налог и налог на имущество физических лиц, а для юридических лиц — земельный налог и налог на имущество организаций в части недвижимого имущества (зданий и сооружений), из общей суммы налога на недвижимость платежи физических лиц составят лишь 6% (18 млрд руб.), юридических лиц — 94 % (294 млрд руб.).

Таким образом, если в местные бюджеты будет поступать только налог на недвижимость физических лиц, налоговые доходы этих бюджетов заметно сократятся. Передача на местный уровень сумм налога, уплачиваемого организациями за недвижимое имущество, входящее в состав жилищного фонда (как это предусмотрено проектом федерального закона №51763-4), не изменит положение, поскольку, по данным на начало 2008 года, в собственности юридических лиц находится всего 3 % жилищного фонда.

За местными бюджетами следовало бы закрепить также и некоторые другие доходные источники, которые существенно укрепили их собственную финансовую базу и обеспечили стабильное поступление налоговых доходов. Доходы местных бюджетов должны формироваться в первую очередь за счет налогов на имущество и налогов, получаемых от деятельности малого предпринимательства.

В связи с этим следует, на наш взгляд, расширить права муниципальных органов в части налогов, уплачиваемых малыми предприятиями, перешедшими на специальные режимы налогообложения.

Представительные органы муниципальных образований не могут самостоятельно устанавливать основной элемент данного налога — размер базовой доходности. Соответственно, влияние муниципальных органов на формирование вмененного дохода резко ограничено. Власти указанных территорий могут оказывать влияние на размер вмененного дохода и соответственно единого налога только путем утверждения корректирующего коэффициента К2, учитывающего местные условия деятельности малого бизнеса. Но здесь их права также ограничены, поскольку этот коэффициент является понижающим и не может превышать единицы. Виды предпринимательской деятельности, в отношении которых вводится данный налог, прописаны в Кодексе, и местные органы не могут его расширять. Кроме того, установление сроков уплаты данного налога также стало прерогативой федерального законодательства.

Не менее пестрая картина наблюдается по единому налогу при упрощенной системе налогообложения. Он полностью зачисляется в бюджеты

субъектов РФ. Но все элементы налога, включая и виды предпринимательской деятельности, дающие право на переход на его уплату, установлены Налоговым кодексом. Что касается упрощенной системы налогообложения на основе патента, то здесь сделано одно исключение - размер потенциально возможного к получению годового дохода ежегодно устанавливается законом соответствующего субъекта РФ. Таким образом, единый налог при УСН фактически является федеральным, но зачисляется полностью в бюджеты субъектов РФ.

Между тем на местах лучше известны условия работы предприятий малого бизнеса, и его развитие невозможно без расширения прав органов местного самоуправления в установлении и управлении этими налогами. Не случайно экономический эффект от действия специальных налоговых режимов практически равен нулю. Эта сфера экономики развивается медленно, доля малого бизнеса в формировании доходов региональных и местных бюджетов практически не возрастает.

Следует серьезно подумать о целесообразности передачи вопросов налогового регулирования системы единых налогов на вмененный доход и при упрощенной системе налогообложения в ведение муниципальных органов с предоставлением им широких прав по установлению основных показателей (базовая доходность, размер потенциально возможного к получению годового дохода, размер корректирующего коэффициента, характеризующего особенности предпринимательской деятельности и др.). На наш взгляд, единый налог при УСН, также как и ЕНВД, должен стать не только фактически, но и юридически местным и зачисляться в местные бюджеты. Кроме того, доходные источники местных бюджетов следовало бы расширить за счет увеличения норматива отчислений в них по единому сельскохозяйственному налогу.

Реализация указанных мер позволит создать для региональных и муниципальных органов твердую финансовую базу для наращивания налогового потенциала и роста налоговых поступлений, поскольку у них появилась уверенность в неизменности законодательства, а также

экономическая заинтересованность в развитии производства и роста валового внутреннего продукта.

Итоги мобилизации местных налогов в бюджет

Даниялов Д. – студент 3курса экон отделения ДО ИФ ДГУ

Науч. рук. – к.э.н., ст. преп.Абдусаламова З.П.

Доля поступлений от местных налогов в доходах консолидированного бюджета России невелика, менее 2%. Поступления от местных налогов являются только частью доходов бюджета муниципального образования, основными же источниками служат отчисления от федеральных и региональных налогов.

В России насчитывается 85 субъектов, в которых около 24 тыс. муниципальных образований. Проблемой практически всех органов местного самоуправления является финансовая зависимость от федеральных и региональных уровней власти. Зачастую собственных средств не хватает на покрытие расходов, связанных с выполнением полномочий, возложенных на муниципальные власти. Успешное же решение вопросов местного значения напрямую зависит от финансового обеспечения соответствующих бюджетов.

Одной из основных задач налоговой реформы является укрепление налоговой базы местных бюджетов.

Рассмотрим поступления местных налогов в консолидированный бюджет РФ (см. табл. 1).

Налога на имущество физических лиц в 2013 году поступило 22,3млрд. рублей, или на 26,4% больше, чем в 2012 году. В 2014 году поступило 27,1 млрд. рублей, или на 21,8% больше, чем в 2013 году.

Таблица 1

Поступления местных налогов в бюджетную систему РФ (млрд. руб.)

	2012г.	2013г.	В % к 2012 г.	2014г.	В % к 2013 г.
Земельный налог	141,0	156,6	111,0	175,3	112,0
Налог на имущество физических лиц	17,6	22,3	126,4	27,1	121,8

Источник: сайт ФНС ***http://www.nalog.ru/***

Поступления земельного налога в 2013 году составили 156,6 млрд. рублей (17% всех поступлений имущественных налогов), что на 11,0% больше, чем в 2012 году. В 2014 году составили 175,3 млрд. рублей (18% всех поступлений имущественных налогов), что на 12,0% больше, чем в 2013 году.

Таким образом, наблюдается тенденция увеличения поступлений земельного налога и налога на имущество физических лиц. Покажем в виде графика (см. рис. 1)

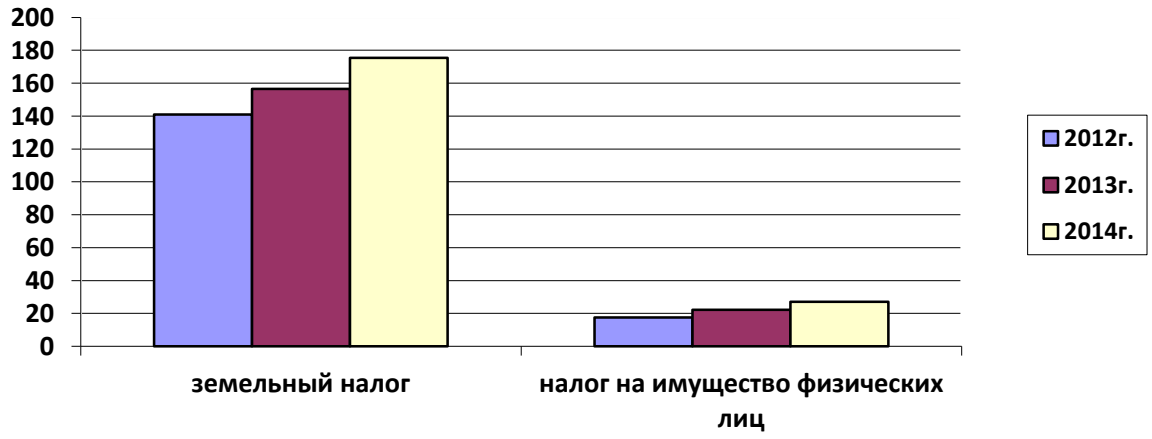


Рис. 1 Динамика поступлений местных налогов в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2012–2014 гг.

По рассматриваемым налогам отсутствует централизованная информация о размере предоставленных налоговых льгот. Однако у местных налоговых органов есть информация, необходимая для подготовки аналитического отчета о сумме предоставленных налоговых льгот по отдельным муниципальным образованиям.

Как показывает динамика поступлений налогов в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2012–2014 гг. поступления местных налогов незначительны для обеспечения муниципальных образований.

Для оценки прогнозируемых поступлений на очередной финансовый год, обеспечения своевременного и качественного составления бюджета, необходимо проведение достоверного анализа социально-экономического положения, перспектив и тенденций их развития в предстоящий период.

Применение достоверных (фактически сложившихся) данных в процессе налогового планирования в настоящее время является одной из важных составляющих при формировании бюджетных показателей.

Каждый вид налоговых платежей имеет свою налоговую базу, которой присущи определенные особенности [1, ст. 53].

В качестве исходных данных для расчета налоговой базы используются сведения налоговых органов (о налоговой базе по каждому виду налогов и сборов). При этом прогнозирование налогооблагаемой базы по каждому налогу в отдельности должно учитывать: оценку макроэкономической ситуации; оценку результатов изменения налогового и бюджетного законодательства; прогноз оценки развития отраслей экономики.

Кроме того, прогнозирование доходов необходимо производить с учетом имеющейся задолженности по налоговым платежам и принятия мер по ее погашению.

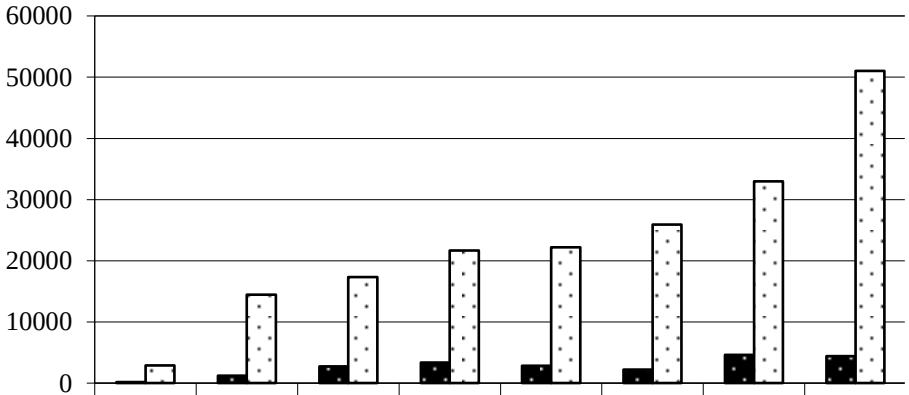
В настоящее время систему местных налогов составляют лишь земельный налог и налог на имущество физических лиц, которые закрепляются за бюджетами поселений и городских округов РД (муниципальные районы вообще не имеют собственных налогов). При этом в совокупности доля этих налогов составляют всего 3,6% от общего объема доходов местных бюджетов (0,5% налога на имущество и 3,1% земельного налога). Такой объем налоговых доходов не может обеспечить финансовую самостоятельность местных бюджетов. Категория граждан, которым предоставляется льгота по налогу на имущество физических лиц (полное или частичное освобождение от уплаты

налога) регламентируется налоговым законодательством.

В настоящее время около 70-80% имущества, инвентаризационной стоимостью более 500,0 тыс. рублей фактически оформлено на категорию граждан, которым предоставлены льготы либо освобождены от уплаты налога.

В налогооблагаемую базу городских округов по земельному налогу подпадают всего 49,4% земель, охваченных кадастровой оценкой и включенных в единый государственный реестр земель (ЕГРЗ). Таким образом, не завершение работ по кадастровой оценке земель городских округов в установленные сроки привело к тому, что около 50% земель городских округов выпадают из налогообложения.

Далее проанализируем поступления местных налогов на примере отчетных данных МРИ ФНС РФ №6 по РД. С этой целью рассмотрим следующую диаграмму.



	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.
налог на имущество физических лиц	147	1224	2743	3363	2824	2203	4603	4374
земельный налог	2889	14447	17338	21649	22185	25892	32946	50995

Рис. 2. Динамика поступлений местных налогов по отчетным данным МРИ ФНС РФ №6 по РД (тыс. руб.)

На рисунке 2 видно увеличение налоговых поступлений по земельному налогу. В сравнение с 2007 годом, в 2008 году увеличились поступления на 11019 тыс. руб. или на 281,5 %. Это произошло за счёт увеличения кадастровой оценки земли. Доля земельного налога в доходах местных бюджетов составила 19,6 %. В том числе по г. Избербашу 22,2 % , по Сергокалинскому району 10,3

% . В 2009 году поступления по земельному налогу поступления увеличились на 2891тыс. руб. в 2010 году поступления увеличились на 4311 тыс. руб. в 2011 году поступления составили 22185 тыс. руб. в 2012 году – 25892 тыс. руб. [2]

Земельный налог стал вторым по значению. Его доля в местном бюджете составила – 27,2% или 25892 тыс. руб.

В 2013 году в сравнении с предыдущим годом поступления увеличились на 27,2%. В 2014 году в сравнении с 2013 годом -на 54,8%.

Увеличение поступлений объясняется тем, что были выделены безвозмездно земельные участки многодетным семьям в том числе, и для строительства индивидуального дома соответственно Закону, подписанному президентом Дмитрием Медведевым 16 июня 2011 года.

Поступления налога на имущество физических лиц не стабильны. С 2008 по 2011 наблюдается увеличение поступлений. На увеличение поступлений налога на имущество физических лиц повлияло применение коэффициента к стоимости имущества с 2008 года, в результате которого суммы увеличились в 10 и в более раз. В 2011 году поступления уменьшились в связи с перенесением сроков уплаты налога на следующий год.

По отчетным данным налоговой инспекции по г. Избербаш количество налогоплательщиков изменилось. Была усилена работа по выявлению злостных неплательщиков по данному налогу, и они дали определенные результаты в 2013 году. Для сравнения: поступления налога на имущество физических лиц в доходах бюджета 2012г. составила 2203 тыс. руб., в 2013 году увеличились более чем в два раза и составили 4643 тыс. руб. В 2014 году-4374 тыс. руб.

Увеличились также поступления в 2013 году по земельному налогу на 7054 тыс. руб. в сравнении с 2012 годом. Увеличение поступлений по земельному налогу произошло за счет изменения кадастровой оценки земли.

Увеличения поступлений по налогу на имущество физических лиц, земельному налогу объясняется тем, что в ходе мероприятий налогового контроля были выявлены налогоплательщики: по налогу на имущество физических лиц 3949 чел., по земельному налогу - 6345 чел. Выявленное

количество плательщиков составляет 30% от общего числа плательщиков. Увеличение поступлений связано с тем, что в 2013 году уплачивали налог за 2012 год. Налоговые органы имеют право к уплате выставить уведомление сумму налога за последние три года, предшествующие году, когда был выявлен налогоплательщик.

Таким образом, немаловажное значение имеет и количество налогоплательщиков, уплачивающих данные налоги.

Рассмотрим налогоплательщиков, состоящих на учете в МРИ ФНС РФ № 6 по РД.

Количество налогоплательщиков по налогу на имущество физических лиц в 2013 году составило 13245 чел. В сравнении с 2012 годом количество налогоплательщиков увеличилось на 4049 чел. Что составляет 30% относительно общего количества налогоплательщиков за 2012 год.

Объяснением тому, почему уменьшились налогоплательщики в 2014 году на 3468 чел является их выпадение в связи с установкой новой программы учета налогоплательщиков. А также в связи с нагрузкой на предпринимателей пенсионных отчислений закрылись физлица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Изменение поступлений земельного налога увеличилось в 2013 году, так как в ходе проверок было выявлено 30% плательщиков земельного налога составляет 21150 чел., в том числе 14700 по г.Избербаш и 6450 по Сергокалинскому району. В ходе проверок были выявлены плательщики земельного налога в количестве 6345 чел., в том числе 4410 по г.Избербаш и 1935 по Сергокалинскому району. [3]

В 2015 году и последующие годы количество налогоплательщиков увеличится, так как проводится активная работа по регистрации объектов недвижимости сел, районов и города. А так же за счет увеличения налогоплательщиков, получивших земельные участки. Бесплатно выделены земельные участки семьям имеющих троих и более детей -на декабрь 2014 года составило более 400.

Количество льготников налога на имущество физических лиц в 2013 г. составило 9858 чел. За 2014 год льготники уменьшились и составили 3798 чел.

Количество льготников по земельному налогу в 2013 году всего 79 физических лиц и 1 организация. В 2014 году количество льготников не изменилось.

К собственным доходам местных бюджетов относятся не только местные налоги сюда также относят часть федеральных налогов и доли налогов субъектов РФ, закрепленные за местным бюджетом на постоянной основе. Эти налоги перечисляются налогоплательщиками в местные бюджеты. Так в местные бюджеты поступают нормативы отчислений следующих федеральных и региональных налогов: налог на доходы физических лиц, налог на имущество организаций и др. Но темой нашего дипломного исследования являются только местные налоги.

Подведем итог. Показателями, влияющими на поступления по налогу на имущество физических лиц, являются элементы, формирующие налогооблагаемую базу, а также количество налогоплательщиков по данному налогу. Законодательно установлено, что налоговой базой для исчисления налога на имущество является суммарная инвентаризационная стоимость объектов налогообложения, определяемая органами технической инвентаризации. Таким образом, на поступления влияют оценка имущества, его количество и ставка налога, так как ставки дифференцированы в зависимости от стоимости имущества.

На поступления земельного налога влияют кадастровая оценка земли и количество налогоплательщиков.

На кадастровую оценку земли влияют следующие группы факторов: местоположение участка, уровень социального развития, подверженность чрезвычайным ситуациям и др. и поэтому она более приближена к рыночной оценке, чем инвентаризационная стоимость имущества. Инвентаризационная стоимость имущества определяется с помощью базовой восстановительной стоимости объекта, с помощью коэффициентов перерасчета, процента

физического износа и поправочных коэффициентов. Инвентаризационная стоимость в большинстве случаев очень сильно отличается от рыночной.

Выделим основные проблемы системы местного налогообложения:

Местные налоги не обеспечивают местные бюджеты достаточными финансовыми средствами.

Кадастровая оценка не соответствует действительности.

В целях увеличения налоговых платежей, зачисляемых в доходы местных бюджетов считаем необходимым:

- совершенствование имущественного налогообложения и повышения собираемости имущественных налогов целесообразно вовлечение в налоговый оборот максимально возможное количество объектов и субъектов обложения имущественными налогами за счет обеспечения качественного информационного обмена между Управлением ФНС по РД, Росреестром, Ростехинвентаризации и органами местного самоуправления;

- принять меры по выявлению собственников имущества и земельных участков, не оформивших имущественные права в установленном порядке и привлечения их к налогообложению;

- в соответствии с градостроительного законодательства России в целях получения и формирования сведений (информации) о строениях и сооружениях создать информационную систему обеспечения градостроительной деятельности, что также позволит своевременно выявлять вновь построенные объекты, на которые в установленном порядке не оформлены имущественные права;

- совместно с налоговыми и правоохранительными органами принять меры по выявлению и постановке на налоговый учет предпринимателей, осуществляющих деятельность без регистрации, а также привлечению физических лиц, сдающих принадлежащее им имущество в аренду или внаем, к декларированию полученных доходов;

- разработать порядок проведения оценки эффективности налоговых льгот по местным налогам с учетом показателей бюджетной и социальной

эффективности, а также предусмотреть введение процедуры запрета по рассмотрению проектов решений, предусматривающих предоставление налоговых льгот.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. - ч.1, ч. 2. -Москва: Проспект, КноРус, 2015. -1056с.
2. Отчетность МРИ ФНС РФ №6 по РД формы 1-НМ, за 2007 – 2014гг.
3. Аналитическая записка о ходе поступлений налогов и задолженности по МРИ ФНС РФ № 6 по РД за 2012-2013гг.
4. Официальный сайт ФНС России. [Электронный ресурс] – М.: 2013. – Режим доступа: http://www.nalog.ru/
5. Сайт Министерства финансов РФ // http://WWW.minfin.ru

Роль малого бизнеса в формировании налоговых доходов бюджета РФ

Ибрагимова Н. – студ. 4 курса экон ДО ИФ ДГУ. Науч. рук. Абдусаламова З.П.

Рассмотрим поступления налогов от субъектов малого бизнеса при применении различных режимов налогообложения. Из-за отсутствия конкретных данных по видам налогов от субъектов малого предпринимательства сравнительный анализ будет общим. Поэтому, в данном параграфе мы проанализируем поступления налога на прибыль организаций, налогов на имущество организаций и физических лиц, налога на доходы физических лиц, налога по УСН, ЕНВД и ЕСХН, налога при патентной системе.

Рассмотрим поступления налогов при применении специальных налоговых режимов. (см. табл. 1).

По отчетным данным ФНС России наблюдается увеличение поступлений налогов при применении спецрежимов по всем видам.

Упрощенная система налогообложения является самым значительным специальным налоговым режимом по объему налогоплательщиков и по сумме налоговых поступлений - 75 % от всех специальных налоговых режимов в 2013 году и 73% в 2014 году.

Таблица 1

Поступление налогов в консолидированный бюджет РФ в 2013-2014гг. (млрд. руб.)

	2013 год	2014 год	в % к 2013 году
Налог на прибыль организаций	2 071,7	2 372,8	114,5
Налог на доходы физических лиц	2 497,8	2 688,7	107,6
Налог на имущество физических лиц	22,3	27,1	121,8
Налог на имущество организаций	615,1	634,6	103,2
Земельный налог	156,6	175,3	112,0
УСН	212,3	229,3	108
ЕНВД	74,4	76,6	102,9
ЕСХН	4,0	4,7	117,5
ПСН	1,9	3,4	178,9

Источник: Отчет формы 1-НМ ФНС России за 2013-2014гг.

Поступления налога при упрощенной системе налогообложения в консолидированный бюджет РФ в 2013 году составили 212,3 млрд. руб. В 2014 году поступления увеличились на 17,0 млрд. руб. или на 8% больше чем в 2013 году. (см. табл. 1)

Поступления в бюджет налога взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, растет вместе с количеством налогоплательщиков.

Не смотря на то, что сумма налога УСН растет, доля поступлений среди других налогов незначительны.(см. табл. 1)

Поступления в бюджет от УСН по сравнению со всеми налоговыми доходами минимальны, и составляют лишь 1,8%. Причиной является то, что рост налоговых поступлений не главная задача УСН. Главной задачей является создание благоприятной предпринимательской среды и стимулирование развития малого предпринимательства.

Поступления единого налога вмененный доход в консолидированный бюджет РФ в 2013 году составили 74,4 млрд. руб. В 2014 году поступления увеличились на 2,2 млрд. руб. или на 2,9% больше чем в 2013 году.

Не смотря на то, что УСН действует на всей территории РФ, в отличие от ЕНВД, количество налогоплательщиков которые применяют ЕНВД превышает количество налогоплательщиков применяющих УСН. Не смотря на то, что количество налогоплательщиков ЕНВД снижается, каждый год поступления в бюджет налога, взимаемого в связи с применением Единого налога, незначительно повышаются. [7]

Даже положительная динамика поступлений ЕНВД в бюджет не повлияла на решение государственных властей об отмене данного специального налогового режима. Специальный налоговый режим в виде ЕНВД существует вплоть до 31 декабря 2017 года включительно и начиная с января 2018 года положения главы 26.3 Налогового кодекса применяться не будут.

Поступления ЕСХН в консолидированный бюджет РФ в 2013 году составили 4,0 млрд. руб. В 2014 году поступления увеличились на 7 млн. руб. или на 17,5% больше чем в 2013 году.

Поступления налога при применении патентной системы налогообложения в консолидированный бюджет РФ в 2013 году составили 1,9 млрд. руб. В 2014 году поступления увеличились на 1,5 млрд. руб. или на 78,9% больше чем в 2013 году.

Поскольку Патентная система налогообложения является для индивидуальных предпринимателей достаточно новым специальным налоговый режим в нашей стране, количество выданных патентов в 2013, 2014 году не велико, а поступления в бюджет по сравнению с другими специальными режимами незначительны. Возможно причиной низких показателей, стало то, что патентная система относительно новый специальный режим и не все индивидуальные предприниматели осведомлены о данной системе налогообложения и поэтому предпочли патентной системе иные налоговые режимы.

Если рассмотреть суммы поступлений по разным налоговым режимам в бюджет, можно сделать вывод что на первом месте по количеству поступлений упрощенная система, на втором единый налог на вмененный доход, а поступления с патентной системы налогообложения очень незначительны.

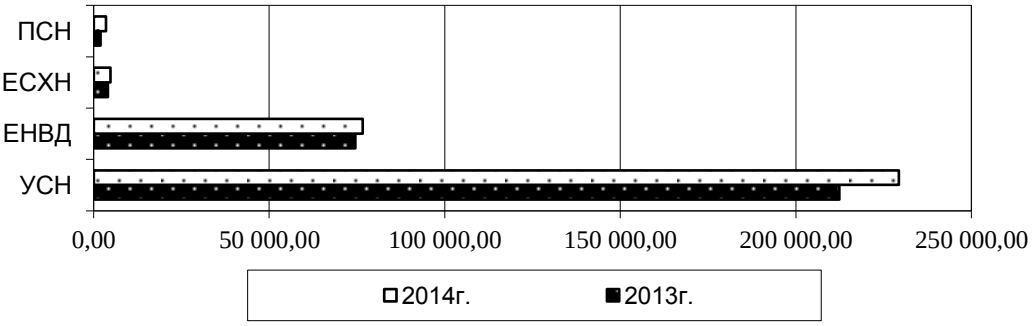


Рис. 1 Поступления налогов при применении спецрежимов в консолидированный бюджет РФ. (млрд. руб.)

Как видно из диаграммы УСН является самым бюджетообразующим специальным налоговым режимом. В этой связи он обеспечивает 73% поступлений в бюджет Российской Федерации, в сравнении с другими налоговыми спец режимами.

Положение малых предпринимателей в нынешних условиях не улучшается, а скорее ухудшается. В последние годы мы не видим динамичного развития малого и среднего бизнеса (МСБ) как в прошлое десятилетие.

В нем только официально занято более 17 млн. чел., из которых в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности занято 5,4 млн чел. (30,6 %), на предприятиях занято 12,4 млн чел. (69,4 %). Доля МСБ в ВВП составляет 20%. Более того, за последнее время были приняты нормативно-правовые акты, направленные на увеличение фискальной и нефискальной нагрузки на малый бизнес, вводятся новые административные барьеры. Это только усугубляет положение малого бизнеса, особенно в кризис.[6]

Далее рассмотрим поступления налогов по спецрежимам в сравнении с другими налогами на примере отчетных данных ФНС РФ № 6 по РД.[3]

Данные таблицы 2 свидетельствуют, что поступления налогов увеличились по налогу на прибыль, налогу на имущество организаций, земельному налогу и ЕНВД.

Как видно из таблицы 2, налоговые поступления по налогу по УСН уменьшились в 2014 году на 5172 тыс. руб. или меньше на 16,3% в сравнении с предыдущим годом, а поступления ЕНВД увеличились на 284 тыс. руб. или на 3% больше чем в предыдущем году.

Таблица 2

Поступления налогов в консолидированный бюджет РФ мобилизованных МРИ ФНС РФ № 6 по РД (тыс. руб.)

	2013 год	2014 год	в % к 2013 году
Налог на прибыль	15 020	16 662	110,9
Налог на имущество организаций	29 152	29 582	101,5
Налог на имущество физических лиц	4 643	4 374	94
Земельный налог	32 946	50 995	154,8
НДФЛ, уплачиваемый предпринимателями	334	490	146,7
УСН	31 709	26537	83,7
ЕНВД	8 873	9 157	103,2
ЕСХН	353	322	91,3
ПСН	-	-	-

Источник: Отчетность формы 1-НМ МРИ ФНС РФ № 6 по РД

В 2014 году поступления по налогу на прибыль организаций увеличились на 10,4% по отношению к предыдущему году, по налогу на доходы физических лиц, уплачиваемый предпринимателями увеличение составило 46,7% к 2013 году.

По данным таблицы 2 составим диаграмму, которая отобразит поступления по всем налогам за 2013-2014гг.

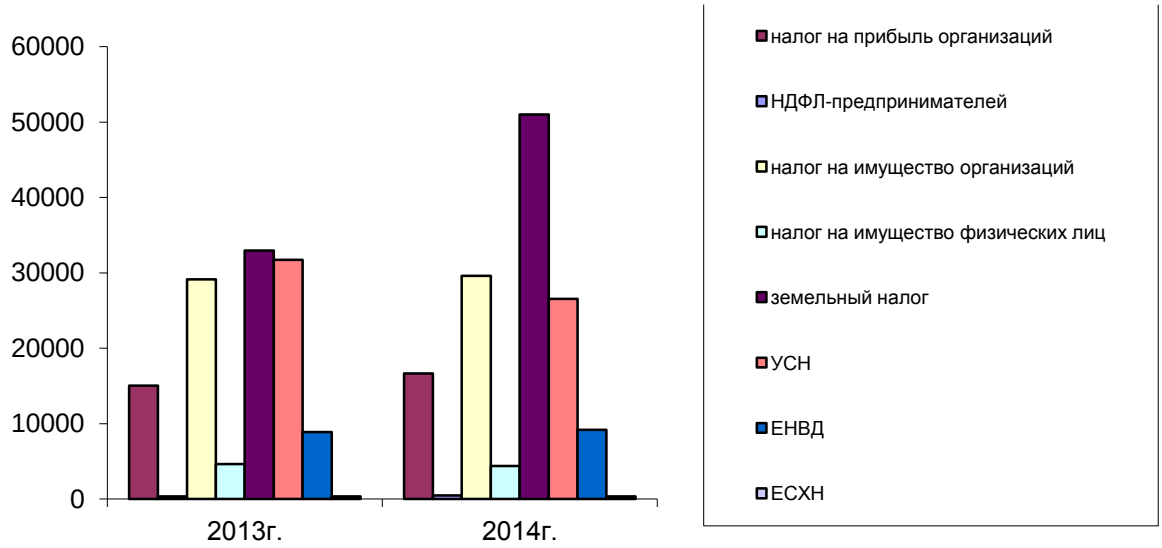


Рис 2. Динамика поступлений налогов в бюджет мобилизованных МРИ ФНС РФ № по РД за 2013-2014гг. (тыс. руб.)

Введенная патентная форма уплаты налога пока, несмотря на ее кажущуюся логичность, должного распространения в регионах не получила. По г.Избербаш и Сергокалинскому району нет ни одного плательщика. Это связано с тем, что возложенная на субъекты Федерации возможность введения законодательства по патентной форме уплаты налога абсолютно не реализована.

Единого сельскохозяйственного налога поступило в бюджетную систему РФ всего 322 тыс. руб. Поскольку переход к уплате этого налога является добровольным, очевидно, что заложенные в законодательство преимущества недостаточны. Изучение поправок в налоговое законодательство позволяет сделать вывод о том, что новые условия содержат значительные стимулы для перехода к уплате единого сельскохозяйственного налога.

Таким образом, поступления нестабильны. Но, чтобы провести сравнительный анализ поступлений налогов при применении различных режимов налогообложения необходимы данные о количестве плательщиков субъектов малого предпринимательства.

Уменьшение налогов при спецрежимах связано с уменьшением количества налогоплательщиков. Рассмотрим структуру налогоплательщиков.

Таблица 3

Количество налогоплательщиков

	2013г.	2014г.
УСН	526	424
ЕНВД	754	782
ЕСХН	102	91
ОРН	74	77

Источник: база данных МРИ ФНС РФ № 6 по РД

Графически покажем зависимость поступлений налога по УСН и ЕНВД и их количества налогоплательщиков за 2013-2014гг. (см. рис. 3)

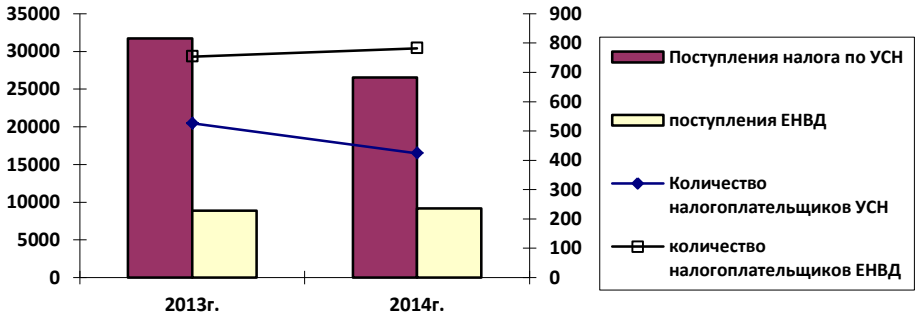


Рис. 3 Зависимость поступлений и количества налогоплательщиков ЕНВД и УСН за 2013-2014гг.

Подводя итог, следует отметить, что роль платежей по налогам со специальным налоговым режимом при формировании налоговых доходов бюджетной системы невелика. Вместе с тем следует помнить, что патентная система не получила пока должного развития. Причиной тому является отсутствие информации от налоговых консультантов либо других структур, разъясняющих налогоплательщикам суть данной системы налогообложения, а также выгоду для предпринимателей, использующих ее.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая. - Москва: Проспект, КноРус, 2015. -1056с.

2. Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

3. Отчетность МРИ ФНС РФ № 6 по РД формы 1-НМ за 2009-2014гг.

4. Налоговые итоги 2013 года и задачи на будущее.//Финансы.-2014.-№3.-с.36-39.

5. О проблемах и перспективах развития малого и среднего бизнеса: налоговый аспект.//Налоговая политика и практика.-2012.- № 11.- с. 4-8

6. ФНС: стабильные результаты 2014. и задачи на будущее.//Финансы.-2015.-№3.-с.10-12.

7. Официальный сайт ФНС России. [Электронный ресурс] – М.: 2013. – Режим доступа: http://www.nalog.ru/

8. Сайт Министерства финансов РФ // http://WWW.minfin.ru

9. Справочная правовая система «Консультант Плюс»-http://www.consultant.ru/

Научное издание

Сборник статей и тезисов региональной НПК
в филиале ДГУ в г. Избербаше, 30 октября 2015 г.

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

Подписано в печать 02. 12. 2015 г.

Формат 60х84 1/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Усл. п.л. 11,3. Тираж 300 экз.
Отпечатано в типографии «Формат»
г. Махачкала, ул. Батырая, 149