**СОДЕРЖАНИЕ**

стр.

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 2 |
| 1. Социально-экономическая сущность налогов, их значение и роль в экономике. | 7 |
| 1.1. Общие принципы построения налоговых систем. | 7 |
| 1.2. Роль налогов в рыночной экономике. | 13 |
| 1.3. Налоговые системы развитых стран (на примере США). | 19 |
| 2. Налоговая система в Российской Федерации и ее применение в минерально-сырьевой политике. | 53 |
| 2.1. Общие принципы построения, развития налоговой системы в России. | 53 |
| 2.2. Налоги и платежи в минерально-сырьевом комплексе России. | 70 |
| 2.3. Государственная налоговая служба России. | 77 |
| 3. Геолого-экономическая оценка месторождения. | 85 |
| 3.1. Факторы оценки месторождений. | 85 |
| 3.2. Показатели оценки месторождений. | 91 |
| 3.3. Оценка апатито-нефелинового месторождения по 5 вариантом с учетом налогов и без них (1991, 1994, 1995 гг.). | 98 |
| Заключение | 132 |
| Список литературы | 135 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Налоговая система в России только формируется как стабильный правовой институт. С 1992 года действует система финансовых взаимоотношений юридических и физических лиц, основанная на законах о налогах. Стержнем этой системы по настоящее время является Закон РФ “Об основах налоговой системы Российской Федерации” от 27.12.1991 г. № 2118-1 в который были также внесены изменения 21.04.93 г. Законы о налогах обязательны для всех независимо от отраслевой специфики и организационно-правовой формы предприятий, вводят единые (по замыслу) правила конкуренции в равной финансовой зависимости перед государством. Как указано в законе “система налогообложения действует без изменения вплоть до принятия Верховным Советом Российской Федерации - Государственной Думы - решения о налоговой реформе соответствия законов РСФСР “Об основах бюджетного устройства бюджетного процесса в Российской Федерации”.

Установление Российской налоговой системы процесс трудный, кропотливый. Между налогообложением и отдельными элементами хозяйственного механизма: ценообразованием, кредитованием, валютным регулированием и другими, существует целый ряд несогласованностей. Кризисное состояние экономики, неопределенность налогового развития страны и форм ее государственного обустройства является главным препятствием к становлению эффективной налоговой системы.

В настоящее время в налоговой системе присущ включительно фискальный характер. Это затрудняет реализацию стимулирующего начала заложенного в налоги. Так, Президентом России 8 мая 1996 года был подписан Указ № 685 “Об основных направлениях налоговой реформы в Российской Федерации и мерах по укреплению налоговой платежной дисциплины” и Указ № 1428 от 11 октября 1996 года “О Временной чрезвычайной комиссии при Президенте Российской Федерации по укреплению налоговой и бюджетной дисциплины”. На первом заседании ВЧК решила использовать “такое сильное средство, как банкротство”. Жесткими мерами ВЧК берется пополнить бюджет, воспитать у крупных налогоплательщиков ответственное отношение к выполнению обязательств перед государством.

Задача построения научно обоснованной концепции налогообложения конкретного налогового механизма представляется трудной, поскольку научной теории не уделяется должного внимания при разработке и принятия налогового законодательства. Содержание всех налоговых законов направлено на решение сиюминутных потребностей, возникающих из кризисных условий общественного развития. Бурное и экономическое преобразование идут в разрез существенному содержанию налога. Налоговые законы бесконечно перерабатываются и дополняются, от чего утрачивают свой первоначальный смысл, а их установки становятся бесполезными. Это дестабилизирует не только налогообложение, но и всю экономику. Следовательно, изучение исходных теоретических основ налогообложения важно для понимания зависимости налоговой практики от условий общественно-экономического развития, состояния производственных сил.

Таким образом, можно выделить два направления реформирования налогового законодательства. Это текущие изменения, которые вносились уже в 1996 году и, видимо, будут предполагаться в 1997 году. Но таким путем можно решать только локальные задачи. Существенное же изменение всего налогового режима будет возможно только после принятия Налогового кодекса.

Налоговый кодекс призван решить целый ряд проблем.

Самая важная проблема состоит в разграничении полномочий властей различного уровня в установлении тех или иных налогов. Сегодня на местном и региональном управлениях в установлении налогов существует беспредел. В проекте Налогового кодекса оговорен специальный перечень, в результате чего общее число налогов должно снизиться более чем с 150 до 30. Кроме того, планируется облегчение налогового бремени. Большие изменения внесены в список налоговых нарушений. С принятием нового Налогового кодекса налоговая система Российской Федерации приобретает свой законодательно завершенный, научно-обосно-ванный правовой вид.

Конституция позволяет ввести в Налоговый кодекс по следующей схеме: одна его часть посвящается целиком федеральным налогам и сборам и вводятся федеральным законом без согласования с субъектами федерации; вторая часть - “Общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации” - относится к совместному ведению Федерацией и ее субъектов и вводится федеральным законом после одобрения не менее 1/2 субъектов Федераций.

Данная работа посвящена рассмотрению налоговых отношений, возникающих при перераспределении финансовых ресурсов юридических лиц, доходов граждан в пользу государства для удовлетворения общественных потребностей. Основной задачей работы указать объективный характер налоговых отношений и субъективной формы их воплощения на практике, обосновать необходимость таких форм и подчеркнуть их отличие от субъективистских подходов к распределению финансовых ресурсов. Так же рассмотрены социально-экономическая сущность налогов, их значение и роль в экономике; были даны общие принципы построения налоговых систем России и США (как одной из стран с развитой налоговой системой), исторические аспекты их развития, рассмотрены виды налогов, взимаемых на территории этих государств и оценено влияние налогов, сборов и отчислений на геолого-экономическую оценку месторождения полезных ископаемых (на примере апатито-нефелинового месторождения). Особо важен анализ функций налогов и их роли как в формировании доходов бюджета, так и воздействие на качественные и количественные параметры воспроизводства. Это позволяет выявить социальные последствия налогообложения и оценить в целом регулирующее воздействие налогов и отдельных налоговых групп на производство, товарообмен и личное потребление.

Также уделено внимание факторам и показателям оценки месторождения, влияющее в конечном итоге на оценку рассматриваемого месторождения, которая была проведена в ценах 1991, 1994, 1995 гг. с учетом налогообложения и без налогов.

Потребность народного хозяйства в компонентах, содержащихся в апатито-нефелиновых рудах, удовлетворяется в настоящее время далеко не полностью, по ряду продуктов имеет место острый дефицит, в связи с чем промышленное освоение и эксплуатация оцениваемого месторождения целесообразны.

При этом основной акцент был сделан на рассмотрение налоговых вопросов налоговой политики государства.

Интерес к данной теме был вызван тем, что, обладая знаниями налоговых ставок, льгот по ним и правильно определяя прибыль можно оптимизировать налоги, а, следовательно, более эффективно распоряжаться средствами предприятия, что должно привести к тенденции установления стабильности объемов выпуска реализации продукции (работ, услуг).

**1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ,**

**ИХ ЗНАЧЕНИЕ И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ.**

**1.1. Общие принципы построения налоговой системы.**

Налоговая система - это совокупность видов налогов и способов управления ими; это классификационные характеристики налогов и других форм, отнесенных к налоговым группам; так же это совокупность принципов построения налогообложения и система методов управления налогообложением.

Налоговые системы развитых стан складывались под воздействием разных экономических, политических и социальных условий. По набору налогов, их структуре, способам взимания, ставкам, фискальным полномочиям разных уровней власти, налоговой базе, сфере действия налогов, налоговым льготам, налоговые системы существенно отличаются друг от друга.

При тщательном исследовании можно выявить общие черты, свойственные налоговым системам:

- поиск путей увеличения налоговых доходов государства;

- построение налоговых систем на базе общепринятых принципов экономической теории.

Принципы построения налоговых систем в целом неоднозначны и во многом зависят от приверженности правительства к той или иной экономической теории. Можно заметить, что развитые страны придерживаются общих принципов при формировании налоговой системы.

Это:

а) принцип справедливости, утверждающий всеобщность обложения и равномерность распределения налога между гражданами соразмерно их доходам;

б) принцип определенности, требующий, чтобы сумма, способ и время платежа были совершенно точно заранее известны плательщику;

в) принцип удобности предполагает, что налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика.

г) принцип экономии, заключающийся в сокращении издержек взимания налога, в рационализации системы налогообложения.

Налоги представляют собой обязательные сборы, пошлины и другие платежи, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставке, установленной в законном порядке. Налоги, являющиеся необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождается преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги - основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

Налоги могут взиматься на рынке товаров или факторов производства, с продавцов товаров или покупателей, с домашних хозяйств или компаний, с источника дохода или со статьи расходов.

Налоги подразделяются на личные и реальные. Личные налоги учитывают финансовое положение налогоплательщика и его платежеспособность, реальные же налоги подвергают обложению деятельность или товары (поп вещи), т. е. продажу, покупку или владением имуществом (собственностью), независимо от индивидуальных финансовых обстоятельств налогоплательщика. Реальными налогами могут облагаться как физические, так и юридические лица. Личными налогами облагаются только доходы населения.

На практике существует различие между прямыми и косвенными налогами (или налогами на потребление).Такое подразделение во многом носит приблизительный характер, предполагается, что прямые налоги взимаются с доходов физических лиц или домашних хозяйств, косвенные - в других звеньях налоговой системы и предназначены для переложения на конечных носителей налогового бремени. Поэтому личные налоги считаются прямыми, а большинство реальных налогов - косвенными.

Провести четкую грань между прямыми и косвенными налогами не всегда возможно, например, на лог на прибыль корпораций формально прямой, т.к. вносится собственником государству, однако определенная его часть может включаться в цену товара или услуг, т.е. перекладываться на потребителя.

Общие принципы построения налоговых систем находят конкретное выражение в общих элементах налогов, которые включают субъект, объект, источник, единицу обложения, ставку, льготы и налоговый оклад.

Субъекты налога выступают в виде налогоплательщика (физи-ческие и юридические лица), несущего юридическую ответственность за уплату налога, либо в виде носителя налога или конечного плательщика, который формально не несет юридической ответственности, но является фактическим плательщиком через законодательно установленную систему переложения налога.

Объектом, или предметом, налогообложения выступают различные виды доходов, товары и услуги, а также различные формы накопленного богатства или имущества. Предмет обложение неразрывно связан с источником налога - национальным доходом, так как все предметы обложения представляют собой ту или иную форму национального дохода. Одновременно отдельные формы этого дохода (заработная плата, прибыль, процент ренты) имеют самостоятельное значение и поэтому предмет обложения и источник налога не всегда совпадают.

Единица обложения зависит от предмета обложения и может выступать как в денежной, так и натуральной форме.

**Плательщик** - лицо или производство, выполняющее возложенные на них обязанности по уплате налога в бюджет.

В основе построения налоговых ставок или величины налога на единицу обложения лежит принцип равенства и справедливости, составляющий основу теории конкретного построения налогов. Ставки могут быть твердыми или процентными. Процентные ставки могут быть пропорциональными или прогрессивными. Пропорциональные ставки построены по принципу единого процента, взимаемого с предмета обложения. Прогрессивные построены по роста процента по мере роста объекта обложения и образуют шкалу ставок с простой или сложной прогрессией. Простая прогрессия предполагает рост налоговой ставки по всему объему обложения, а сложная - деление объекта на части, каждая последующая из которых отличается повышенной ставкой.

Система налоговых льгот имеет разнообразные формы и строения отдельно для каждого налога с учетом приоритетов национальной фискальной политики.

*Налоговый оклад, или сумма налога взимается в трех формах:*

1) у источника (взимание налога до получения дохода);

2) по декларации (взимание налога после получения дохода);

3) по падастру (перечень типичных объектов обложения, классифицируемых по внешним признакам, с указанием средней доходности объекта).

Взимание у источника характерно для обложения доходов лиц наемного труда и других более или менее фиксированных доходов. Взимание налога по декларации (официальному заявлению о полученных доходах за определенный период) практикуется, как правило, для обложение нефиксированных доходов или при множестве их источников. Кадастровый способ взимания применяется при поземельном, подомовом и промысловом налоге.

Система построения отдельных видов налогов формируется с учетом избежания двойного обложения на разных уровнях административного управления.

Изъятие государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса составляет сущность налога. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта:

- работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход;

- хозяйствующие субъекты, владельцы капитала, действующие в сфере предпринимательства.

За счет налоговых взносов, сборов, пошлин и других платежей формируются финансовые ресурсы государства. Экономическое содержание налогов выражается, таким образом, взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, с другой стороны по поводу формирования государственных финансов.

Всеобщим исходным источником налоговых отчислений, сборов, пошлин и других платежей независимо от объекта налогообложения является валовый внутренний продукт (ВВП). ВВП образует первичные денежные доходы основных участников общественного производства как организатора хозяйственной жизни в национальном масштабе. Образованием первичных денежных доходов и ограничивается процесс стоимостного распределения валового продукта. Он продолжается в распределении денежных доходов основных участников общественного производства в пользу государства: от работников - форме подоходного налога, а от хозяйствующих субъектов - в форме налога на прибыль и других налоговых платежей и сборов.

Проблема налогов особенно остра в обществе с рыночной экономикой. В нашей стране, которая еще недавно развивалась по социалистическому пути, роль налогов была совершенно иной. Принципы социалистического хозяйствования формировались в противоположность тем, которые господствовали в странах с рыночной экономикой. Налоговая система как регулятор и стимулятор экономики считалась чуждой социализму. Поэтому в СССР система налога сводилась лишь к “подпитке” некоторых доходных статей бюджета и регулированию прибылей мелких частных хозяйств якобы для пресечения возможных спекулятивных тенденций. В целом удельный вес налогов в бюджете бывших социалистических стран был весьма незначителен. В СССР, например, налоги с населения в 1977 г. составляли всего 7% совокупных доходов бюджета.

Доходы бюджета формировались путем прямых централизованных изъятий. Государство просто забирало у предприятий из прибыли столько, сколько ему было нужно.

Научно обоснованная, отражающая изменяющуюся действительность, налоговая система может позитивно влиять на экономические процессы, гасить негативные явления, утверждать цивилизованные правовые отношения в обществе.

**1.2. Роль налогов в рыночной экономике.**

Проведение рыночных преобразований в экономике немыслима без создания эффективной системы налогообложения. Эта система - основной проводник государственных интересов при регулировании экономики, формировании доходов бюджета, ограничении роста цен и торможении инфляции во всех странах с социально-рыночной экономикой. Выражая экономические интересы участников воспроизводственных процессов налоговая система обеспечивает их равновесие, а тем самым и общественный прогресс.

Активность налоговой системы выражается в выполнении ею функций.

**Функция налога** - это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов. Чем совершенней синтез функций, тем более доступна налоговая система для населения.

Налоги реализуют фискальную, регулирующую, стимулирующую, распределительную и контрольную функции.

**Фискальная функция** является исторически первой. Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов - формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления собственных функций (оборотный, социальных, природоохранных и др.).

Формирование доходов государственного бюджета на основе стабильного и централизованного взимания налогов превращает само государство в крупнейший экономический субъект. Фискальная функция налогов показывает обязанности налогоплательщиков перед государством.

Другая важная функция - **регулирующая.** Она выражается в использовании государством налогов для воздействия на процесс общественного воспроизводства. Необходимость налогового регулирования обусловлена объективными особенностями рыночного механизма, его неспособностью предотвращать негативное воздействие экономики на экологию, эффективно удовлетворять потребность в специфических товарах и услугах. Маневрируя налоговыми ставками и льготами, изменяя условия налогообложения, вводя один и отменяя другие налоги, государство создает условия для развития отстающих отраслей хозяйства.

*Государственное регулирование осуществляется в двух направлениях:*

- регулирование рыночных, товарно-денежных отношений;

- регулирование развития народного хозяйства.

При более детальном рассмотрении регулирующих воздействий налогообложения на экономику можно отметить, что это:

*1) Средство стабилизации экономики.*

Суть стабилизационной политики состоит в том, что государство может использовать различные финансово-бюджетные рычаги в соответствующих фазах экономического цикла. В фазе оживления и подъема - усиливать налогообложение, искусственно сдерживая спрос и уменьшать государственные расходы, создавая резервы, а по мере приближения спада - стимулировать деловую активность путем уменьшения налогового изъятия и увеличения государственных расходов за счет создания резервов.

Для выравнивания циклических колебаний могут использоваться встроенные стабилизаторы: автоматические - прогрессивное подоходное налогообложение (налоговые поступления колеблются автоматически, изменяясь от величины доходов и налоговых ставок), а также некоторые, привязанные к динамике соответствующих макроэкономических показателей, бюджетные расходы; и управляемые - разнообразные налоговые и иные финансовые бюджетные методы.

*2) Регулятор накопления.*

Использование налоговых скидок на инвестиции (инвестиционный кредит, системы ускоренной амортизации и изменение методов амортизационных списаний стоимости основного капитала компаний, а также другие меры могут создавать благоприятный климат для новых инвестиций.

*3) Выравнивание доходов.*

Государство, используя прямые налоги (подоходный налог, налог с наследства и дарения, взимаемые по прогрессивным ставкам), с одной стороны и трансфертные платежи - с другой, может сглаживать имущественное неравенство, перераспределять доходы “богатых” к “бедным”. Граждане и частные предприятия, уплачивая налоги, могут получать взамен услуги общественного сектора, а также различные пособия, например, пособия на детей, пенсии, пособия по безработице и др. трансферты.

*4) Регулятор производства и потребления.*

Так, например, маневрируя ставками налога на прибавочную стоимость и устанавливая индивидуальные акцизы, правительства могут оказывать воздействие на уровень потребления отдельных товаров, а следовательно, и на уровень их производства.

*5) Стимулирование экспорта.*

Применение системы таможенных пошлин, льготного налогообложения экспортного производства позволяют создавать благоприятные условия для производства и экспорта соответствующих товаров.

*6) Регулирование природоохранной деятельности.*

Так, например, сокращению загрязнения окружающей среды способствует применение систем ускоренной амортизации очистного или экологического оборудования, предоставление налоговых льгот предприятиям, проводящим природоохранные мероприятия.

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 народохозяйственных программ. Регулирующая функция показывает обязанности государства перед налогоплательщиками. Следовательно, выражает разные стороны налоговых отношений, обе функции - фискальная и регулирующая - выступают в единстве: обязанности налогоплательщиков перед государством оборачиваются обязанностью государства перед налогоплательщиками.

**Стимулирующая** функция. В современных условиях стимулирование экономических процессов через налоговую систему осуществляется с помощью таких инструментов, как налоговые льготы (в США их насчитывается более 100, в Великобритании - около 80). Налоговые льготы выражаются в пониженных ставках налогообложения для некоторых предприятий (в основном связанных с научнотехническим прогрессом); в виде налоговых кредитов (вычетов из величины первоначальных налогов), в также в отсрочке уплаты налога или полном освобождении от налогов (в основном малых предприятий и вновь образованных).

Льгот по налогам в законодательства РФ о налогах занимают значительный удельный вес. Разделы о льготах по налогам содержит любой соответствующий закон: о налоге на прибыль, о налоге на добавленную стоимость, о налоге на имущество, о других видах налогов. Цели предоставления налоговых льгот заложены в каждом законе, ими являются стимулирование развития производства в целом, отдельных отраслей народного хозяйства, защита социально незащищенных групп населения РФ, привлечение иностранного капитала, расширение инвестиций в производственную сферу.

Больше всего возникает проблем при применении льгот по налогу на прибыль. Действующие льготы по налогообложению прибыли предприятий направлены на стимулирование:

- финансирования затрат на развитие производства и жилищное строительство;

- занятости инвалидов;

- благотворительной деятельности в социально культурной и природоохранной сферах.

Среди плательщиков полностью освобожденными от налога на прибыль являются сельскохозяйственные предприятия по прибыли, которую они получат от производства и переработки сельскохозяйственной продукции. Доля всех остальных в составе налогооблагаемой прибыли не учитывается та доля прибыли, по которой предоставляется льгота.

**Распределительная** функция. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных программ - как производственных так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ - научно-технических, экологических и других.

С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на инвестиции в капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат. В современных условиях значительные средства должны быть направлены на развитие сельскохозяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отражается на всем состоянии экономики и жизни населения.

Распределительная функция налоговой системы носит также 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 бюджетных средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

**Контрольная функция**.

Благодаря ей оценивается эффективность налогового механизма, обеспечивается контроль за движением финансовых ресурсов, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции. Таким образом, обе функции в органическом единстве определяют эффективность налогово-финансовых отношений и бюджетной политики. Осуществление контрольной функции налогов, ее полнота и глубина в известной мере зависят от налоговой дисциплины. Суть ее в том, чтобы налогоплательщик (юридические и физические лица) своевременно и в полном объеме уплачивали установленные законодательством налоги.

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

Налогам присуща одновременно стабильность и подвижность.

Сочетание стабильности и динамичности, подвижности налоговой системы достигается тем, что в течение года никакие изменения не вносятся; состав налоговой системы должен быть стабилен в течение нескольких лет. Нормально функционирующая система налогов является одним из средств борьбы с теневой экономикой: ведь уплата налога с того или иного дохода означает признание его легальности, законности, в то время как наличие дохода, укрываемого от налогообложения в виду его незаконности, преследуется государством.

Известно, что эффективно функционирующая рыночная экономика невозможна без развития малого бизнеса так как крупные предприятия плохо приспособлены к конкуренции, не обладают характерной для рынка гибкостью. Поэтому государство должно способствовать развитию малого бизнеса, поддерживать его, используя налоговую систему, как стимулятор.

**1.3. Налоговая система развитых стран (на примере США).**

Главный смысл налоговой политики промышленно развитых стран мира состоит в том, чтобы налоговые сборы не просто пополняли казну, а служили бы эффективной формой регулирования экономических процессов в обществе.

Сбор и последующее перераспределение налогов рассматривается западными правительствами как средство роста объема накоплений, которые облегчают частным корпорациям обновление основного капитала и поддержание высокой эффективности производства. Следует отметить, что такая направленность налоговой системы сформулировалась в результате эволюционного развития рыночного хозяйства этих стран при непосредственном вмешательстве государства в экономические процессы.

Налоги в развитых странах имеют следующие основные формы: подоходный налог с физических лиц, подоходный налог с юридических лиц, налог с оборота, взносы в фонды социального страхования, особые виды налогов на потребление, налоги, базирующиеся на обложении накопленного богатства (поимущественный налог и налог на наследство и дарения).

Общая картина структуры налогов в развитых странах характеризуется следующими чертами.

Относительная зависимость экономики отдельных стран от налогов на разные виды доходов весьма неодинакова и подвержена колебаниям.

До 1975 г. в большинстве стран Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) наблюдался рост подоходного налога и взносов в фонды социального страхования, сопровождавшийся практически неизменной долей налогов на потребление. Со второй половины 70-х годов появилась тенденция к росту доли налогов на потребление.

Доля налогов на потребление и доля \* во многих странах почти одинаковы. Роль первых постоянно увеличивалась, а последних - снижалась в 80-е гг.

По всем развитым странам произошел сдвиг в сторону увеличения подоходного налога и взносов и взносов в фонды социального страхования.

Общая картина прямого (подоходный налог, налог на прибыль компаний, взносы рабочих в фонды социального страхования) и косвенного налогов (налоги на потребление, акцизы, взносы предпринимателей в фонды социального страхования) выглядела следующим образом:

- прямые налоги преобладают в ФРГ, Канаде, США, Японии, а косвенные во Франции и Италии;

- уравновешенную структуру имеют Италия, ФРГ;

- произошло повышение роли прямых налогов в ФРГ, Канаде, Японии и США, а косвенных в Италии.

Изменения в налоговой структуре обусловлены тем, что из-за прогрессии налогообложении экономический рост и инфляция оказывают более сильное влияние на доходы от прямых, а не от косвенных налогов.

Основной налоговой проблемой является поиск дальнейшего увеличения налогового изъятия государством национального дохода (про-цесс изъятия). Основные направления этого процесса сгруппированы следующим образом: корпорационный налог и прочие налоги на прибыль компаний; взносы предпринимателей в фонды социального страхования, косвенные налоги, которые уплачиваются за счет прибавочной стоимости; подоходный налог по декларации; подоходный налог и взносы в фонды социального страхования, уплачиваемые государственными служащими, налоги, опережающие национальные особенности налоговых систем и превышение номинальной заработной платы над денежным выражением стоимости необходимого продукта.

Роль налогов на прибыль компаний в процессе изъятия представлена следующими особенностями: их доля в общем процессе изъятия невелика: в США 8-10%, около 5% - в Германии, наблюдается тенденция к падению.На долю подоходного налога в общем процессе изъятия по декларации приходится 10-14% в США, в Германии.

Взносы предпринимателя в фонды социального страхования являются весьма удобным налогом, как для государства, так и для предпринимателей. Для государства это важный источник налоговых доходов, для предпринимателей - средство уклонения от обложения корпорационными налогами за счет сокращения облагаемой прибыли и средство сокращения своих налоговых обязательств за счет переложения этого налога на потребителей через цену товара. Доля этого налога значительная и составила в США около 18%, в Германии 25%.

Косвенные налоги, уплачиваемые из доходов являются, как и взносы предпринимателей, одной из основных форм налогового изъятия. Их доля в США составляет 8-9%, в Германии - около 18%. В США и Германии эта форма носит устойчивый характер.

Различия по странам объясняются тем, что в США эти налоги относятся к разряду налогов штатов и местных налогов, а в Германии - к разряду государственных, но и главное, что основной косвенный налог - налог с оборота - в США имеет форму налога с продаж, а в Германии - налога на добавленную стоимость, который охватывает очень широкий круг товаров и услуг и взимается по довольно высоким ставкам.

**Проблемы налоговых систем.**

В последние годы в западных странах активно поводятся налоговые реформы с целью активизации рыночного механизма стимулирования деловой активности и научно-технического прогресса.

Совершенствование налоговых систем в развитых странах определяется объективными факторами, как необходимость государственного вмешательства в процесс формирования производственных отношений и социально-экономическими границами налогообложения. Противоречие между потребностями в налоговых доходах и возможностями их получения является основным при формировании всех налоговых систем. В развитых странах идет постоянный поиск путей, с одной стороны, как уменьшить государственные расходы и тем самым сократить потребности в налоговых доходах, а с другой - как увеличить эффективность налоговых систем.

Развитые страны сталкиваются с общими налоговыми проблемами:

- современные налоговые системы сложны для понимания налогоплательщиков и эффективного управления со стороны налоговых органов. Это порождает способы уклонения от налогов;

- личное подоходное обложение характеризуется несправедливостью распределения налогового бремени, состоящей в том, что нередко одинаковый уровень доходов сопровождается неодинаковым уровнем обложения;

- высокие маржинальные ставки отрицательно сказываются на процессе принятия экономических решений. Налогоплательщики, относящиеся к этой группе, начинают тяготеть к “подпольной” экономике, теряют стимулы к работе;

- налогообложение компаний стимулирует их инвестиции и перестройку не по экономическим, а по налоговым причинам. Это отрицательно сказывается на качестве капиталовложений и распределении ограниченных ресурсов;

- небольшие различия в ставках личного подоходного обложения и обложения компаний стимулируют компании принимать решения об инкорпорации по налоговым причинам. Дискриминация дивидендов ведет к тому, что новые инвестиции предпочтительнее финансировать за счет заемных средств;

- налоговые системы тяготеют к прямым налогам, что усугубляет перечисленные выше недостатки.

**Законодательные основы налогообложения.**

Управление налогообложением - научно-практическая сфера общей теории и практики управления. Управление налогообложением содержит в своей основе положения налогового права. Нормы налогового права позволяют в свою очередь организовывать процесс управления налогообложением.

Налоговое право - взаимообусловленный комплекс законов, механизмов и их реализации на практике, а также система органов законодательной и исполнительной власти, их права и обязанности.

*Налоговые нормы определяются соответствующими законами:*

- финансовыми;

- специальными, в том числе налоговым кодексом;

- неналогового характера, регулирующими налоговую систему, например, порядок распределения налоговых поступлений между центральными и местными бюджетами.

Место налогового права в системе финансового законодательства любого государства определяется тем значением, которое налоговые поступления занимают в экономике страны. Законодательством большинства стран предусматривается, что налог может быть установлен, изменен или отменен только на основе закона.

Законы, содержащие налоговые нормы, принимаются обычно парламентом, однако законодательство некоторых стран допускает отход от этого принципа. Так, принятие налогового акта в форме решения парламентской комиссии допускается в Швеции и Израиле.

Принципы законодательного оформления налога дополняется требованием регулярности пересмотра налоговых законов. Например, в Норвегии обязательна процедура подтверждения или пересмотра налогового законодательства по истечении срока полномочий парламента. Общепринятым является принцип юридического равенства граждан перед налоговым законом. Предоставление налоговых льгот отдельным категориям налогоплательщиков и персональные льготы должны обязательно оформляться законом Принцип справедливого обложения налогами также закреплен в большинстве стран на конституционном уровне. При этом в ряде случаев подчеркивается необходимость соблюдения прогрессивного характера налогообложения.

Не менее важным является и законодательное закрепление правила, согласно которому закон не имеет обратной силы. Однако законодательства отдельных государств содержат те или иные особенности в отношении фактора времени. Так, в США в случае реализации долгосрочных инвестиционных программ, объекты. попадающие под обложение по налоговым ставкам, выводятся из под действия этих ставок.

Налоговые поступления, как правило, не предназначены для покрытия конкретных государственных расходов. В то же время зарубежное законодательство допускает учреждение целевых или специальных налогов, с помощью которых формируются средства для финансирования определенных программ.

Налоговое законодательство предусматривает и ответственность за совершенные налоговые правонарушения (просрочку платежей, представление ложных сведений и т.д.). Специфические вопросы об ответственности за налоговые правонарушения представлены и в отдельных законах о налогах.

**Налоговая система США.**

Анализируя современную налоговую систему промышленно развитых стран мира, следует подробно остановиться на налоговой системе США. Безусловно, она не является эталоном решения всех вопросов налогообложения любого общества. Однако солидный опыт, накопленный американцами в этой области может помочь сегодня нашей стране в вопросе совершенствования действующей в Российской Федерации налоговой политики.

**Бюджетно-налоговое регулирование экономики.**

В послевоенный период одним из широко используемых инструментов государственного регулирования экономики стал в США государственный (федеральный) бюджет. Бюджетно-налоговое регулирование применяется правительством прежде всего для сглаживания остроты кризисных явлений в экономике или для создания искусственных стимулов по поддержанию снижающихся темпов экономического роста. В настоящее веря через бюджет перераспределяется около 25% ВНП страны.

Система государственных финансов США отражает трехступенчатую организацию государственной власти. Соответственно имеются и три условия финансовой структуры:

1. Федеральный бюджет;

2. бюджет штатов;

3. бюджеты местных органов власти.

В целях экономического регулирования могут быть использованы как расходная, так и доходная части федерального бюджета. Расходная часть делится на 20 основных бюджетных категорий в том числе расходы на национальную оборону, на ведение международных дел, на сельское хозяйство, транспорт, развитие энергетики, здравоохранение, социальное страхование, на выплату процентов по государственному долгу и т.д.

Федеральные расходы составляют примерно 60% общегосударственных расходов. Около 49% государственных расходов осуществляется через бюджеты штатов и местных органов власти.

Центральное место в экономической политике правительства США в 30-е годы заняли мероприятия в налоговой сфере. В 1986 году осуществлен радикальный пересмотр всей системы федерального подоходного обложения населения и корпораций.

**Налоговая реформа 1986 года.**

Значительным недостатком старой налоговой системы признавались ее экономическая неэффективность и чрезмерная сложность.

Принятый в сентябре 1986 г. Новый Закон о налоговой реформе стал крупнейшим за послевоенный период налоговым мероприятием в США. Остальные цели реформы - это упрощение системы федерального налогообложения, попытка придать налогообложению более равномерный и “справедливый” характер и посредством этого стимулировать ускорение темпов экономического роста в стране. В результате данной реформы весьма существенной перестройке подвергаются как система индивидуального подоходного налогообложения, так и система налогов на прибыль корпораций.

Новый закон предусматривает лишь две ставки индивидуальных подоходных налогов - 15 и 2% вместо существовавших ранее 15% (с максимальной ставкой в 50%), понижена и максимальная ставка налогов на доходы корпораций до 34% вместо прежней ставки в 46%. Кроме того ликвидированы многие из существовавших прежде налоговых льгот, пересматриваются методы определения побочных доходов и потерь при исчислении.

Таким образом, в этом случае “прогрессивный” подоходный налог фактически уступил место “модифицированной” форме налога с фиксированной ставкой, хотя некоторая прогрессия и сохраняется. По низшей из двух указанных ставок налоги, начиная с 1988 г., уплачиваются приблизительно на 80% индивидуальными налогоплательщиками.

Законом 1986 г. устанавливается, что независимо от общего объема прибыли, подлежащей налогообложению, первые 50 тыс. долл. облагаются по низшей ставке - 15%, следующие 25 тыс. - по ставке 25%, наконец, по высшей ставке в 34% - доходы свыше 75 тыс. долл. По расчетам налогообложению по высшей ставке подлежат свыше 85% всех доходов корпораций. Новые правила налогообложения корпораций введены в действие с 1 июля 1987 г. На доходы от 100 тыс. долл. до 335 тыс. долл. устанавливается дополнительный налог в 5% (подобный такому же дополнительному налогу для индивидуальных налогоплательщиков).

*Реформа должна была:*

1) способствовать расширению потребительского спроса;

2) увеличить суммы сбережений среди населения в расчете на последующее расширение инвестиционной базы и, наконец, сделать более равномерным налогообложение доходов корпораций;

3) оказывать стимулирующее воздействие на темпы экономического роста, за счет повышения деловой активности роста в стране, расширения базы налогообложения в результате уменьшения масштабов доходов, неподлежащих обложению налогами или облагавшихся на льготных условиях, снижение минимальных размеров суммы, с которой применяется ставка налогов, более свободного распределения инвестиций по отраслям и предприятиям исходя из реальной эффективности капитальных вложений.

**Налоговая система США.**

Для современной американской налоговой системы характерно параллельное использование основных видов налогов как федеральным правительством, так и правительствами штатов и местными органами власти. Это относится як подоходным налогам и акцизам на отдельные товары, к налогам с наследств и дарений, к взносам в фонды социального страхования.

В результате население уплачивает три вида подоходного налога (федеральный, штатный и местный), два вида поимущественного налога и универсального акциза (штатный и местный). В цене ряда товаров широкого потребления, например, табачных и винно-водочных изделий, горючего содержится пять видов акциза (федеральный акциз, штатные и смежные универсальные и специфические акцизы) акцизы на отдельные товары в отличие от общего, или универсального, акциза (общего налога с продаж, которым облагаются все виды товаров и целый ряд услуг). Отдельные налоги взимаются либо только федеральным правительством (таможенные пошлины), либо правительствами штатов и местными органами власти (поимущественные налоги и универсальные акцизы).

Наиболее значительными в современной налоговой системе федерального правительства являются подоходные налоги, в налоговых системах штатов - универсальные и специфические акцизы, в местных налоговых системах - поимущественный налог.

Более 70% всех налоговых поступлений дают прямые налоги.

В прямых налогах большой удельный вес в настоящее время занимают федеральные подоходные налоги - более 10%.

**Прямые и косвенные налоги в США.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Прямые налоги** | **Косвенные налоги** |
| 1. Подоходные налоги с населения:  федеральный налог, налоги шта- тов и местные. | 1. Акцизы и таможенные пошлины:  федеральные налоги, налоги штатов и местные. |
| 2. Налоги на прибыли корпораций:  федеральный налог, налоги штатов и местные. | 2. Федеральные взносы частных предпринимателей на социальное страхование. |
| 3. Поимущественные налоги штатов и местные. | 3. Сборы с транспортных средств и др. налоги, налоги штатов и мест-ные, взимаемые с предпринимателей. |
| 4. Взносы трудящихся на социальное страхование: федеральные налоги, налоги штатов. |  |
| 5. Налоги с наследств и дарений, федеральные налоги, налоги штатов и местные. |  |
| 6. Сборы с транспортных средств, взимаемые с граждан и др. |  |

К прямым налогам относятся подоходный и поимущественные налоги, налоги с наследств и дарений, а также взносы на социальное страхование, уплачиваемые трудящимися непосредственно из заработной платы (жалованья).

К косвенным налогам относятся федеральные таможенные пошлины, разнообразные акцизы, сборы с транспортных средств, взносы предпринимателей на социальное страхование, поскольку они включаются в основном в себестоимость продукции и их фактическим плательщиком являются покупатели. По степени пропорциональности к облагаемой сумме налоги делятся на прогрессивные (т.е. растущие в большей степени, чем облагаемая сумма). регрессивные - увеличивающиеся относительно медленнее. Последние в большей мере связаны с косвенным налогообложением.

*На всех уровнях взимаются:*

1. индивидуальные подоходные налоги;

2. налоги с прибыли корпораций;

3. налоги и взносы в фонды социального страхования;

4. налоги на наследство и дарение;

5. акцизы.

Различия между ними на разных уровнях заключаются в порядке определения облагаемой суммы, величине ставок и удельном весе в совокупных бюджетных поступлениях. Только в федеральный бюджет поступают таможенные пошлины. Штаты и местные органы взимают налоги с розничной продажи большинства товаров, местные органы власти получают налог на движимую и недвижимую собственность.

**А. Федеральные налоги.**

Федеральные налоги обеспечивают подавляющую часть всех налоговых поступлений в США.

*Федеральный подоходный налог.*

Этот вид налога дает большую часть доходов федерального бюджета - его доля в налоговых поступлениях составила: 1970 г. - 48,2%, 1980 г. - 42,7%, 1985 г. - 46,2%, 1986 г. - 46,6%, 1987 г. - 44,2%, в 1990 г. - более 45%.

Объектом обложения подоходным налогом с населения является личный доход от некорпорированного бизнеса. При исчислении суммы дохода, подлежащей обложению подоходным налогом с населения, в налоговом законодательстве различаются три основных вида дохода: “валовый доход”. т.е. общая годовая сумма доходов из любых источников, очищенный (“чистый доход”), т.е. валовый доход за вычетом расходов делового характера и “стандартные скидки”. “Облагаемый доход”, т.е очищенный доход после вычета ряда расходов и необлагаемого минимума.

С января 1988 года введены только две ставки: 15 и 28%.

Таблица № 1.

Ставки подоходного налога с населения в зависимости

от семейного статуса налогоплательщика.

|  |  |
| --- | --- |
| Годовой облагаемый доход (долл.) | Сумма налога (долл.) |
| I . Для супружеской пары, заполняющей совместную  налоговую декларацию. | |
| от 0 до 29750 | 15% от облагаемого дохода |
| от 29750 до 71900 | 4462,50 + 28% от суммы свыше 29759 |
| от 71900 до 171090 | 16254,50 + 33% от суммы свыше 71900 |
| от 171090 и выше | 28% от облагаемого налога |
| II. Для главы семейства | |
| от 0 до 23900 | 15% облагаемого дохода |
| от 23900 до 61650 | 3585 + 28% от суммы свыше 2990 |
| от 61650 до 123790 | 14155 + 33% от суммы свыше 61650 |
| от 123790 и выше | 28% от облагаемого дохода |
| III. Для одинокого налогоплательщика. | |
| от 0 до 17850 | 15% облагаемого дохода |
| от 17850 до 43150 | 267750 + 28% от суммы свыше 17850 |
| от 43150 до 89560 | 976150 + 33% от суммы свыше 43150 |
| от 89560 и выше | 28% от облагаемого дохода |

Согласно современным воззрениям представителей теории “эконо-мики предложения” высокие предельные (маржинальные) ставки налогов отрицательно сказываются на процессе принятия экономических решений, снижают стимулы к труду, влекут отток ресурсов в “подпольные” (необлагаемые налогами) сферы деятельности, например, в спекулятивные операции и прочие.

В соответствии с реформой 1986 г. налогоплательщик имеет право производить из “очищенного дохода” вычет в форме т.н. “стандартной скидки”, размер которой возрос и в 1988 г. составил 3000 долл. для одинокого налогоплательщика, 5000 долл. для супругов, заполняющих совместную декларацию, 2500 долл. для супругов, заполняющих раздельную декларацию и 4400 долл. для главы домохозяйства. Дополнительную единицу в размере 600 долл. получают престарелые налогоплательщики и лица, потерявшие зрение. С 1989 г. предусмотренные скидки подлежат индексации в зависимости от темпов роста инфляции.

Из “очищенного дохода” вычитается “ необлагаемый минимум”. В 1986 году для одинокого налогоплательщика он составил 1080 долл., в 1987 г. он увеличен до 1900 долл., в 1988 г. - до 1950 долл., а в 1989 г. - до 2000 долл.

После 1990 года вводится индексация “необлагаемого минимума” в зависимости от темпов роста инфляции. Скидка в таком же размере предоставляется также на супруга и иждивенцев налогоплательщика.

*Налог на прибыли корпораций.*

Для налога на прибыли корпораций характерным является снижение обеспечиваемой им доли в доходах федерального бюджета: В 1960 г. - 24%, в 1980 г. - 13%, в 1986 г. - лишь 8,4%, в 1990 г. - свыше 10%. Это объясняется тенденцией к снижению законодательных ставок обложения, введением ряда льгот корпорациям при его уплате, использование компаниями ускоренной амортизации оборудования и законодательно установленным ускоренным нормам амортизационных списаний.

Американские специалисты из национального бюро экономических исследований отмечают, что только законодательное снижение ставок обложения прибылей корпораций в последние 25 лет способствовало сокращению объема поступлений налога на прибыли корпораций почти 50%.

Максимальная ставка понизилась с 1 июля 1981 г. до 46%, с 1 июля 1988 г. - 34%.

Оценивая новые явления в налогообложении, наметился сущест-венный сдвиг от традиционной опоры на индивидуальный подоходный налог в качестве основной базы обеспечения доходов федерального бюджета к усилению фискальной роли налога на прибыли корпораций (см. схему).

*Федеральные налоги на социальное страхование.*

Государственная система социального страхования была введена в 1935 г. Специальным актом были предусмотрены две системы страхования: федеральная система страхования престарелых и федерально-штатная система страхования по безработице.

Основной принцип социального обеспечения - участие трудящихся в его финансировании. Для финансирования программ страхования созданы особые доверительные фонды, на счета которых зачисляются специальные налоги - взносы на социальное страхование, уплачиваемые предпринимателями и трудящимися. Взносы носят обязательный характер и предполагают, что уплаченные суммы не возвращаются непосредственно тому лицу, которое их внесло, что, однако, не исключает возврат налогов в виде различных государственных расходов. В доходах федерального бюджета наблюдается тенденция к росту федеральных налогов на социальное страхование: 1960 г. - 12,4%, 1970 г. - 20,9%, 1980 г. - 27,7%, 1986 г. - 34%.

Ставки этого налога для лиц свободных профессий выше, чем для лиц наемного труда.

СХЕМА РАСЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ

АМЕРИКАНСКИХ КОРПОРАЦИЙ

|  |  |
| --- | --- |
| Валовый  доход | Валовая прибыль: валовая выручка от реализации товаров валовая выручка от реализации услуг дивиденды (100% суммы включается в валовый доход) поступление рентных платежей и роялти доход от прироста капитала (т. е. доход от реализации на рынке ценных бумаг) прочие доходы (убытки) от продажи прочие доходы |
| минус | Заработная плата рабочих и служащих Расходы на ремонт Безнадежные долги |
| Обычные скидки с валового дохода | Рентные платежи Налоги (уплаченные местным органам и штатам, поимущественные, акцизные и др.) Проценты за кредит Взносы (в фонды, в бесприбыльные организации) Амортизация (в обрабатывающей промышленности) Скидки на истощение ресурсов (в добывающей промышленности) Расходы на рекламу Взносы на рекламу Взносы в пенсионные фонды и фонды участия работающих в распределении прибылей Расходы на проведение НИОКР Убытки |
| минус |  |
| Специальные  скидки | Чистые операционные убытки 85% от суммы полученных дивидендов (100% для некоторых корпораций) Прочие специальные скидки |
| равняется | Применяются ставки обложения в 15% к облагаемому доходу корпорации в сумме до 50 тыс. долл. в год; с 50 до 75 тыс. долл.- 25%; свыше 75 тыс. долл.-34% |
| Облагаемый  доход | Из исчисленной суммы налога могут быть вычтены: оценочные налоговые платежи Инвестиционный налоговый кредит (упразднен в 1986 г.) Налоговый кредит с целью поощрения создания дополнительных рабочих мест Налоговый кредит на федеральные акцизы на бензин, специальное топливо, смазочные масла, используемые на специальные цели, не подпадающие под налогообложение Скидка в форме “кредита на прирост НИОКР” |

*Федеральные акцизы.*

Фискальное значение этих налогов невелико, их доля в налоговых поступлениях в федеральный бюджет снизилась с 13% в 1960 г., и 4% в 1986 г. а в 1990 г. до 3,5%. Это объясняется отменой ряда акцизов или их уменьшением на ставки, соль и др. марки. Акцизами облагаются разнообразные товары и услуги, а также некоторые виды деятельности. Подавляющую часть акцизов взимают штаты и местные органы.

Почти 90% всех ныне действующих акцизов приходится на винно-водочные (около 40% всех акцизов), табачные изделия (около 20%). Из менее значительных сохранились акцизы на спички, огнестрельное оружие, рыболовное оборудование и др.

Ставки налогов выражаются лишь в 5 к цене товаров и услуг, либо в долларах или центах по отношению к определенному количеству, весу или объему товаров, а также стоимости услуг.

В настоящее время действуют следующие ставки федеральных акцизов: на спиртные напитки - 12 долл. 50 центов за галлон; пиво - 9 долл. - за баррель; сигареты - 8 долл., или 16,8 долл. за 1 тыс. штук; бензин - 9 центов за галлон; рыболовные снасти - 10% (от розничной цены); телефон - 3% от стоимости услуг; пассажирские авиалинии - 8% стоимости услуг.Ставки налога на нефть действующих месторождений установлены: 70, 60 и 30%. По вновь открытым месторождениям ставка составляет 15%.

В связи с обострением дефицита федерального бюджета принято решение об увеличении некоторых акцизов на ряд товаров, например, вино и пиво. В 1995 г. бюджет должен пополниться на 0,3 млрд. долл. ожидается рост акцизов на табак.

*Таможенные пошлины.*

Таможенные пошлины дают незначительную часть доходов федерального бюджета (с 1960 г. к началу 1990 г. их доля практически не изменилась и оставалась на уровне 1,6%). Цел данных налогов - торговый протекционизм в отношении некоторых товаров и ряда стран. Ставки таможенных пошлин устанавливаются в центах или долларах за меру веса или в процентах к стоимости товара.

*Налог с наследства и дарения.*

Налогоплательщик должен заполнить специальную налоговую декларацию, опережающую полученные за год подарки, если их сумма превышает 10000 долл. в год. Если сумма получаемого наследства превышает 600000 долл. налогоплательщик обязан заполнить специальную налоговую форму по налогу с наследства. Применяется единая унифицированная шкала обложения наследства и дарений.

Минимальная ставка обложения налогами с наследства и дарения составляет 18% применяется к суммам наследства и дарений, превышающим 10 тыс. долл., а максимальная ставка составляет 50% и применятся к суммам, превышающим 2,5 млн. долл. При подсчете облагаемой величины наследства из его суммы полностью вычитается доля наследства, причитающаяся оставшемуся в живых супругу умершего наследователя.

К разрешенным законом вычетам относятся расходы на похороны наследователя, на управление состоянием или имуществом, уплаченные за последние 3 года налоги с дарений, расходы на погашение долгов, на пожертвования в благотворительных целях. Специальная скидка с налога, рассчитываемая по сложной схеме, предоставляется с учетом суммы налога с наследства, уплаченной в бюджет штата (см. таблицу №2).

Штаты и местные органы власти начали взимать налоги с тех субъектов и объектов, которые облагаются правительством. Это относится к подоходному налогу с населения (увеличение в 9 раз).

Таблица № 2

СТРУКТУРА ДОХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА США

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Фактически (финансовый год) оценка | | | | | | | | |
|  | 1980 | 1983 | 1986 | 1987 | 1988 | 1989 | 1990 | 1992 |
| Подоходный налог с населения, млрд. долл. | 244,1 | 288,9 | 349 | 392,6 | 401,2 | 445,7 | 466.9 | 529,5 |
| в % к общей сумме доходов | 47,2 | 48,7 | 47,5 | 46,0 | 44,1 | 45,0 | 45,3 | 45,4 |
| Налог на прибыль с корпораций, млрд. долл. | 64,6 | 37,0 | 63,7 | 83.9 | 94,5 | 103,3 | 93,5 | 101,9 |
| в % к общей сумме доходов | 12,5 | 6,2 | 8,2 | 9,8 | 10,4 | 10,4 | 9,1 | 8,7 |
| Взносы в фонды социального страхования, млрд. долл. | 157,8 | 209,0 | 283,9 | 303,3 | 334,3 | 359,4 | 380,0 | 429,3 |
| в % к общей сумме доходов | 30,5 | 34,8 | 36,9 | 35,5 | 36,8 | 36,3 | 36,8 | 36,8 |
| Акцизы, млрд. долл. | 24,3 | 35,3 | 32,9 | 32,5 | 35,2 | 34,4 | 35,3 | 47,8 |
| в % к общей сумме доходов | 4,7 | 5,8 | 4,3 | 4,3 | 3,9 | 3,5 | 3,4 | 4,1 |
| Налоги с наследства и дарения млрд. долл. | 6,4 | 6,1 | 7,0 | 7,5 | 7,6 | 8,7 | 11,5 | 13,3 |
| в % к общей сумме доходов | 1,2 | 1,0 | 0,9 | 0,9 | 0,8 | 0,8 | 1,1 | 1,1 |
| Таможенные пошлины млрд. долл. | 7,2 | 8,7 | 13,3 | 15,1 | 16,2 | 16,3 | 16,7 | 19,3 |
| в % к общей сумме доходов | 1,4 | 1,4 | 1,7 | 1,8 | 1,8 | 1,6 | 1,6 | 1,6 |
| Прочие поступления млрд. долл. | 12,7 | 15,6 | 19,9 | 19,3 | 19,9 | 22,8 | 27,0 | 23,9 |
| Всего доходов | 517,1 | 600,6 | 769,1 | 854,1 | 909,0 | 990,7 | 1031,3 | 1165,0 |

Параллельно происходит увеличение доли акцизов (удельный вес возрос в 2,5 раза).

Преобладание поимущественного и косвенного обложения в налоговых системах штатов и местных органов власти предопределяет их резко регрессивный характер. Поимущественный налог по существу не связан с доходом налогоплательщика и резко регрессивен. Регрессивный характер этого налога усугубляется тем, что значительная часть его перекладывается. Это относится прежде всего к местным налогам на имущество корпораций, дающим основную часть всех поступлений от поимущественного обложения. Крупные домовладельцы также перекладывают большую часть своего налога на квартиросъемщиков. Существует преобладание прямых налогов над косвенными. Прямые налоги в настоящее время дают более 60% всех налоговых поступлений штатов и местных органов власти.

Прямые налоги - подоходный налог, взносы трудящихся на социальное страхование и налоги с наследств и дарений.

Структура налогов штатов и местных органов власти неодинакова.

**Б. Налоговые системы штатов.**

*Общий налог с продаж или универсальный акциз.*

Общий налог с продаж превратился в самый массовый налог в штатах в последний период. Его доля в совокупных налоговых поступлениях штатов равна около 70%.

Объектом обложения является валовая выручка от реализации на каждой стадии обращения товара. Это относится в равной степени к продукту конечного и промежуточного потребителя. Облагается также оборот по оказанию услуг населению.

Формальным плательщиком налога выступает продавец. Однако в процессе обращения товара сумма налога перекладывается на покупателя. Фактическим плательщиком налога оказывается покупатель. Ставка налога минимальная по отношению к розничной цене - 3% (в штатах Колорадо, Джорджия,Канзас, Северная Каролина в штате Вашингтон), максимальная ставка - 7,5% (в зависимости от штата). Средняя ставка в большинстве штатов - 3-4%.

Помимо общего налога с продаж в штатах взимаются прочие налоги с продаж или специфические акцизы (на бензин, сигареты и винно-водочные изделия).

Акцизы взимаются и при розничной продаже. Ставки акцизов устанавливаются в абсолютных денежных единицах с определенного количества товара.

*Подоходный налог с населения.*

По своей структуре налог очень похож с федеральным подоходным налогом, но отличается от него, а также друг от друга уровнем ставок и системой льгот и вычетов. разрешенных при исчислении налоговой базы. Этот предусмотрен в 44 штатах (кроме Флориды, Невады, Южной Данаты, Техаса, Вашингтона и Вастоминга).

В большинстве штатов ставки налогов градуированы, однако прогрессия незначительна и полностью исчезает при доходах в 10-15 тыс. долл. Поэтому если обложение низких и частично средних доходов прогрессивно, то в обложении высоких доходов прогрессия отсутствует.

Ставки подоходных налогов с населения в штатах, как правило, не достигают даже низшей ставки федерального подоходного налога и значительно ниже федеральных ставок на соответствующий уровень дохода. В большинстве штатов ставка налога на облагаемый доход от 1 до 5 тыс. долл. не превышает 1-4%, а максимальная ставка колеблется от 3 до 11%. Однако даже столь незначительный размер ставок обеспечивает благодаря некоторой прогрессии более резкий рост налогов, чем доходов.

*Налог на прибыли корпораций.*

Налог взимается в 40 штатах и обеспечивает примерно 7% их налоговых поступлений. База налога определяется в основном так же, как и для федерального налога на прибыли корпораций. Ставки налогов в большинстве штатов пропорциональные.

*Налоги с наследств и дарений.*

По всей своей структуре эти налоги подобны федеральным, но ставки их гораздо ниже и менее прогрессивны. Их доля в налоговых поступлениях не превышает 2%.

*Поимущественный налог.*

Многие штаты взимают поимущественные налоги, однако их значение как доходных источников невелико, менее 3%. Структура этих налогов подобна структуре местных поимущественных налогов, на долю которых приходится подавляющая часть поимущественного обложения в США.

Штаты взимают взносы и на социальное страхование (по болезни, от несчастных случаев на производстве), различные лицензионные и регистрационные сборы, главным образом связанные с предоставлением права владения и вождения транспортных средств.

**В. Местные налоги.**

В США насчитывается 8 тыс. административных единиц, 19 тыс. муниципалитетов, 17 тысяч городских самоуправлений, 15 тыс. школьных округов, 24 тыс. специальных районов, 3 тыс. округов.

Таблица № 3

Структура налоговых поступлений в штатах по видам налогов в %.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид налога | Доля в % |
| 1. Общий налог с продаж | 32 |
| 2. Подоходный налог с населения | 30 |
| 3. Акциз на горючее | 6,2 |
| 4. Акциз на табак | 2 |
| 5. Акциз на спиртные напитки | 1,6 |
| 6. Налог на владельцев автотранспорта | 3,5 |
| 7. Налог на прибыль корпораций | 7,9 |
| 8. Поимущественный налог | 2,0 |
| 9. Налог с наследств и дарений | 1 |

*Налог с продаж.*

Его доля в налоговых поступлениях составляет около 30%, включая медикаменты. Размер налога варьирует в зависимости от штата, его минимальная ставка - 3% (к розничной цене) и максимальная ставка - 6,5%.

По законам США объектом обложения общим налогом с продаж является не только валовая выручка от реализации на каждой стадии обращения товара, но и оборот по оказанию услуг населению, что значительно расширяет налоговую базу штатов и муниципалитетов в условиях роста сферы услуг.

*Местный подоходный налог.*

Относительно широкое распространение, особенно в 70-80-е годы, среди прямых налогов получил местный подоходный налог с населения, взимаемый в штатах и местных органах власти.

С 80-х годов этот налог в США взимается в 44 штатах, причем в ряде из них соответствующими правами наделены и местные органы власти.

Налогообложение доходов населения в штатах производится по единой схеме, но ставки и величина льгот различны в разных штатах. Так максимальные ставки составляют в среднем 2-4%, максимальные - 10-12%. В каждом штате предусматривается необлагаемый минимум на каждого налогоплательщика.

Важной чертой местного налогообложения является то, что суммы местного подоходного налога, уплаченные налогоплательщиком в бюджет штатов и местных органов, вычитаются при расчете его обязательств по федеральному подоходному налогу.

Объекты обложения подоходным налогом чрезвычайно различны и утверждаются законодательными собраниями каждого штата в отдельности. В казну поступает более 60% от подоходных налогов.

*Налог на прибыли корпораций.*

Значение этого налога невелико. Он обеспечивает 7,9% налоговых поступлений в местные органы власти. Этот вид налога используется как инструмент экономического регулирования и воздействия на концентрацию тех или иных видов предприятий и производств, в том числе экологически вредных на территории данного штата и местного органа.

По местным законам США налог на прибыль корпораций взимается в 45 штатах. Ставки налогообложения колеблются в пределах от 2,35% до 11,5%.

При подсчете налоговых обязательств по уплате федерального налога на прибыль корпораций из них вычитается сумма налога на прибыль, уплаченная в бюджет штата или местного органа.

В некоторых штатах при подсчете налоговых обязательств по местному налогу на прибыль вычитается сумма федерального налога на прибыль.

*Налог с наследств.*

Данный вид налога взимается в 30 штатах. Ставки дифференцированы в зависимости от степени родства наследодателя и наследополучателя. Ставки варьируются от 1 до 10 процентов с наследств, полученных супругом, детьми или родителями, и от 3 до 30% по наследствам, полученным лицами, не являющимися родственниками наследодателя. При взимании этого налога определен необлагаемый минимум.

В остальных штатах действует другая разновидность налога с наследства, которым облагается стоимость имущества, оставшегося после смерти его владельца. Размер налога зависит только от величины наследства.

*Поимущественный налог.*

Поимущественный налог не играет существенной роли для федерального бюджета. В настоящее время на долю поимущественного налога приходится 3/4 местных налоговых поступлений и 12% от всех общегосударственных налоговых доходов. Основным источником собственных налоговых доходов являются местные поимущественные налоги (около 30% поступлений).

1. Недвижимое имущество (земля, здания, недвижимые приспособления).

2. Реальное (материальное) личное имущество: а) активы, используемые для извлечения доходов (оборудование, машины, товарно-материальные ценности, сельскохозяйственное оборудование, урожай, стадо и др.); б) собственность домохозяйства (товары длительного пользования: автомобили, холодильники, телевизоры и др.).

3. Нематериальные активы (акции, деловые обязательства и деньги).

4. Объекты и установки коммунальных и других предприятий, железнодорожные объекты.

*Акцизы.*

Специфические акцизы составляют 3% всех налоговых поступлений в местные органы власти. Ими облагаются сигареты, бензин, в некоторых штатах автомобили и другие товары.

Разновидностью акцизных налогов являются взимаемые в штатах налоги с добычи минеральных ресурсов, нефти, природного газа, угля, получения лесопродуктов.

*Экологические налоги.*

Особо необходимо выделить отдельную группу новых налогов, направленных на защиту окружающей среды от вредных промышленных отходов, введенных в 80-е годы. В настоящее время в США внесены новые законодательные предложения с целью введения “экологических налогов”. С 1987 г. введены дополнительные акцизные налоги на нефть, введен налог в 0,1 цента с галлона бензина, дизельного топлива и специального моторного топлива в целях мобилизации средств для очистки почвенных вод от вредных загрязнений, поступающих вследствие хранения нефти в подземных хранилищах и угрожающих чистоте питьевой воды.

Финансовый эффект “экологических налогов” скромен в рамках американской экономики, он велик в отношении общества в целом - достижение более высоких параметров чистоты окружающей Среды. Налоги на вредные выбросы сами являются мощным побудительным мотивом для компаний искать и использовать более эффективные способы контроля и технологии для решения задач по защите среды обитания человека.

Приведем в качестве примера структуру бюджета Сан Франциско. (1992 г.)

Таблица № 4

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи доходов | Сумма доходов, млн. долл. |
| Налоги на собственность | 380 |
| Налоги на деловую активность | 140 |
| Налог на продажу | 50 |
| Прочие налоги и поступления | 160 |
| Субсидии из бюджета штата Калифорния | 270 |
| Итого: | 1000 |

Таблица № 5

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи расходов | Сумма расходов млн. долл. |
| Содержание полиции, пожарной охраны, тюрем, суда. | 406 |
| Специальная помощь малообеспеченным | 213 |
| Здравоохранение | 123 |
| Уборка и санитарная очистка города | 90 |
| Содержание учреждений культуры, включая городские парки. | 60 |
| Дотации пассажирскому транспорту | 20 |
| Расходы на управление городом | 80 |
| Итого: | 992 |

Местные налоги растут наиболее быстрыми темпами. В отличие от государственных налогов местные налоги характеризуются множественностью и регрессивностью. Их ставки не учитывают доходов налогоплательщика.

Нередко возникает вопрос, с чем связана множественность налогообложения, применяемая в развитых странах? Дело в том, что множественность налогов позволяет в большей мере уловить платежеспособность налогоплательщиков, сделать общее налоговое бремя психологически менее заметным, отразить разнообразие форм доходов, воздействовать на потребление и накопление. Но, разумеется, эффективное функционирование множества налоговых форм предполагает умеренность обложения каждым из налогов и всей их совокупностью. (Налоги в механизме хозяйствования. -М.: Наука, 1991, -С. 5).

**Финансовый контроль за уплатой налогов в США.**

В США вопросами взимания и контроля правильностью уплаты налогов занимается специальный налоговый аппарат, входящий в состав министерства финансов. Это служба внутренних доходов США (СВД).

Службы внутренних доходов (СВД)

Центральный аппарат

7 региональных налоговых 58 налоговых

управлений управлений

1) контроль за поступлением налогов;

2) правильность заполнения налоговых деклараций;

3) взимание задолженности по налогам;

4) возврат налогоплательщику переплаченных сумм;

5) удержание штрафа неплательщиков.

СВД отвечает за соблюдение налогового законодательства плательщиками налогов, выпускает материалы и руководства по применению федерального налогового законодательства. Контролирует правильность применения налогового кодекса, включая сбор налогов и проведение проверок и защиту интересов США в налоговых спорах. По налогам, взимаемым в штатах и муниципалитетах, контроль за правильностью уплаты, осуществляется на местах. Контроль за взиманием налогов различен в зависимости от плательщиков.

Корпорации США обязаны заполнять ежегодно налоговые декларации по форме 1120, даже если у них отсутствовал доход в данном году. Мелкие предприятия заполняют форму 1120S. Может быть представлено право продлить срок заполнения декларации. Оно предоставляется автоматически при условии, что корпорация заблаговременно заполнит соответствующую форму.

Штраф за недоплату налога может налагаться, если к обусловленному сроку корпорация не оплатила 90% причитающейся суммы налогов.

Налоговая система и контроль за правильностью внесения налогов построены исходя из принципов исходя из принципа самообложения. Корпорации сами подсчитывают сумму налога после вычета всех разрешенных налоговых скидок и заполняют декларацию. Корпорации обязаны вносить оценочные суммы налога, а те компании, которые платят налог по типу “изъятия у источника”, должны кредитовать платежи против налоговых обязательств, переводя только остаток. Если такие платежи превышают сумму нетто налоговых обязательств, производится либо возврат средств, либо их зачет в счет платежей будущего года.

Если корпорация по результатам ревизии не согласна с требующимися от нее мерами и платежами, то она может настаивать на проведении обсуждения этих результатов в специальном подразделении СВД по обжалованию или непосредственно обратиться в суд : налоговый суд США, федеральный суд и др.

*Применяются три основных метода взимания налогов:*

1. самообложение - уплата согласно заполняемой налогоплательщиком декларации;

2. взимание налога у источника;

3. оценочные налоговые платежи.

Взимание “налога у источника” используется корпорациями по определенным выплатам доходов в адрес иностранных экономических объектов. Наибольшее распространение этот способ получил по уплате налогов рабочими и служащими. Такое взимание налогов с учетом скидок и льгот возложено на работодателя. Однако сумма, взимаемая в каждый период, определяется работающим путем заполнения специальной формы W-4 совместно с работодателем. Работник кредитует такие выплаты против своих налоговых обязательств.

Корпорации должны выплачивать свои налоги на протяжении года по оценочным платежам, при этом сумма платежа должна превышать 40 долларов. Этот метод распространяется на все корпорации, за исключением иностранных корпораций, не связанных деловыми операциями с США. Оценочный налог - это сумма предварительно оцениваемого за год налога за вычетом оценочной суммы льгот. Налоговые обязательства, исходя из оценочных платежей, выплачивают четырьмя равными взносами на 15-й день 4-ого, 6-ого и 12-ого месяца текущего года. Предусмотрено взимание штрафа в случае неуплаты оценочной суммы налоговых обязательств.

Дополнительные более жесткие правила финансового контроля действуют в отношении особо крупных корпораций, которые в течение трех следующих друг за другом лет имеют облагаемый доход свыше 1 млн. долл. Корпорации обязаны вносить налоговые платежи, включая оценочные налоговые платежи, на депозит либо в оговоренном коммерческом банке. Депозит должен сопровождаться соответствующей формой.

Все налоговые декларации в ходе ревизии проверяются на предмет математической точности. Однако только лишь небольшое их количество отбирается для дальнейшей проверки. Декларации на дальнейшую финансовую проверку отбираются либо вручную, либо с помощью компьютеров.

Ревизия проходит на месте ведения корпорацией своих деловых операций. Проверка налоговых деклараций индивидуальных плательщиков проводится либо заочно, либо в ходе собеседования с налогоплательщиком в помещении финансового органа.

Обычно гражданские штрафы налагаются за неуплату налога или незаполнение декларации. В определенных случаях налагаются штрафы за нарушения криминального характера. Существуют сроки, в течение которых СВД может начать судебное разбирательство в отношении неплательщика налогов, в течение 3 лет ч даты заполнения декларации. СВД может определить размер налога или возбудить судебное дело в любое время, если декларация была заполнена мошенническим образом или вообще не была заполнена. В случае, если налогоплательщик недоплатил сумму налога более чем на 25% от валового дохода, сообщенного в декларации, то время соответствующих действий со стороны СВД продлевается с 3-х до 6 лет.

Служба внутренних доходов США ежегодно контролирует правильность заполнения свыше 100 млн. форм налоговых деклараций. СВД имеет большой штат работников, инспекторов и ревизоров для проведения большой масштабной контрольно-финансовой работы.

Несмотря на предпринятые неоднократные попытки сделать налоговое законодательство США менее сложным и облегчить для налогоплательщика процесс заполнения налоговых деклараций, он стал довольно трудоемким.

\*\*\*

Налоговая система США, как и других стран с развитой экономикой, конечно не является идеальной и требует дальнейшего совершенствования. Однако она, как правило, обеспечивает для налогоплательщиков соблюдение принципов справедливости и платежеспособности; стимулирует развитие малого бизнеса, наукоемких производств, долговременных инвестиций; поощряет благотворительную деятельность.

В области налоговой сферы были предприняты шаги по усилению контроля над деятельностью службы внутренних доходов (СВД) во избежание ущемления интересов американских налогоплательщиков. Для ограждения налогоплательщиков от необоснованных или чрезмерных претензий со стороны СВД конгрессом США в 1988 г. было принято новое специальное законодательство “Билль о правах налогоплательщика”. Оно призвано защитить интересы тех налогоплательщиков, которые для урегулирования налоговых претензий со стороны СВД вынуждены продать свой дом или прекратить предпринимательскую деятельность. По закону, налогоплательщику не обязательно лично присутствовать при ревизии, он может послать вместо себя доверенное лицо или бухгалтера. Текст “Билль о правах налогоплательщика” может быть получен любым лицом, к которому обогатились представители СВД с ревизией или с целью взимания дополнительных налогов.

Закон предусматривает также продление необходимого срока предварительного уведомления налогоплательщика со стороны СВД в том, что она собирается конфисковать или наложить арест на собственность или заработок налогоплательщика с целью оплаты причитающихся платежей до 30 дней.

Несмотря на “защитный” характер нового законодательства, он не является “декларацией независимости” для налогоплательщика, поскольку правом СВД является констатация нарушений со стороны налогоплательщика, и он сам должен доказать свою невиновность.

Таким образом, анализ новых явлений в системе налогообложения США свидетельствует, что в налоговой сфере США произведены радикальные изменения, по своим масштабам и глубине не имеющим аналогов за всю послевоенную историю страны. Важные сдвиги произошли и в фискальной роли налогов как на федеральном, так и на местном уровне.

**2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**2.1. Общие принципы построения, ее развитие.**

Налоговая система РФ представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков - юридических и физических лиц на территории страны. Все налоги, сборы, пошлины и другие сборы “питают” бюджетную систему РФ. Кроме того существуют государственные внебюджетные фонды, доходная часть которых формируется за счет целевых отчислений (фонд обязательного медицинского страхования, фонд занятости, фонд социального страхования, пенсионный фонд).

В итоге в 1996 г. федеральный бюджет недополучил, по некоторым данным, по меньшей мере 70-80 триллионов рублей (см. рис. 1).

Проблемы с налоговыми поступлениями вполне объяснимы. По отношению к соответствующему периоду прошлого года спад промышленного производства составил 29%, цены по отношению к декабрю 1995 г. выросли на 16,1%. Дебиторская задолженность предприятий с начала года увеличилась более чем в 2 раза и составляет сегодня 45 трлн. руб. Продолжается банковский кризис.

Отрицательное влияние на поступление налоговых платежей оказали изменения в налоговом законодательстве. С января 1996 г. отменен налог на превышение фонда оплаты труда, на долю которого приходится каждый пятый рубль налога на прибыль, отменен специальный налог. Либерализован механизм взимания налога на добавленную стоимость; прекращено взимание пени по федеральному бюджету, начисленной по состоянию на 20 мая 1996 г., и ряд других.

Усложняют ситуацию и противоречия между налоговым и гражданским законодательством. Многие предприятия сегодня стоят перед

По бюджету (разбивка Минфина) Фактически

Рис.1. Поступление налогов и других обязательных платежей

в федеральный бюджет в январе-июне 1996 года, трлн. руб.

выбором: выплатить зарплату или уплатить налоги.

Для государства налоги выступают основным регулятором производственного процесса. С родной стороны, они формируют доходы государства, поэтому государство заинтересовано в их увеличении. С другой стороны, стимулируют потребителей и производителей. Должен быть разумный предел налогов. Высокие налоги уменьшают совокупный спрос и объем валового национального продукта, низкие же налоги снижают доходы государства. Единый подход к налогообложению предприятий и

организаций - это гарантия того, что способствует конкуренции в экономике.

В нашей стране, которая еще недавно развивалась по социалистическому пути, роль налогов была совершенно иной. Принципы социалистического хозяйствования формировались в противоположность тем, которые господствовали в странах с рыночной экономикой. Система налогов сводилась лишь к “подпитке” некоторых доходных статей бюджета и регулированию прибыли мелких частных хозяйств якобы для пресечения возможных спекулятивных тенденций. В целом удельный вес налогов в бюджете бывших социалистических стран был весьма незначителен. В СССР, например, налоги с населения в 1977 г. составили всего 8,7% совокупных доходов госбюджета. Доходы бюджета формировались путем прямых централизованных изъятий. Государство просто забирало у предприятий из прибыли столько, сколько ему было нужно. Каналом централизованных изъятий служил налог с оборота, который входил в розничную цену, фиксированные (рентные) платежи, которые выравнивали внутриотраслевую рентабельность предприятий и плата за производственные фонды. Физические лица платили лишь подоходный налог в размере 13% от суммы зарплаты.

Фундамент новой налоговой системы был заложен в результате реформы 1992 г. Опорой для налоговой системы РФ необходимых законов, нормативно обеспечивающих новую налоговую систему РФ, является Закон РФ “Об основах налоговой системы Российской Федерации” от 27 декабря 1991 г.

Смысл преобразований сводится к замене ряда действующих налогов (характерных для административно-командной системы и фиксированных цен), созданию равных условий для деятельности для всех видов хозяйств независимо от форм собственности. За истекшее время (1991 г. -1996 г.) в налоговое законодательство внесено значительное количество изменений и дополнений.

С января 1992 г. в стране введены налог на прибыль предприятий, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на имущество, подоходный налог с физических лиц.

В результате в налоговой системе несущественными являются такие налоги, как налог на землю, на капитал; относительно узка база налогообложения, завышены льготы предприятиям. Основную тяжесть налогового бремени несут крупные промышленные предприятия, деятельность которых наиболее открыта и подконтрольна государству. Если бы предприятия могли за счет собственной прибыли создавать различного рода резервы, то это позволило бы предприятиям использовать их для расширенного воспроизводства, а также на другие цели. Слабый контроль за сбором налогов создает возможность для уклонения от уплаты налогов, что не только уменьшает налоговые поступления, но и стимулирует перелив капитала в торговокоммерческие сферы, а также способствует развитию криминального предпринимательства. По оценке экспертов, из-под налогообложения уводится до 40% всех поступлений фирм. По информации Центра общественных связей Федеральной службы налоговой полиции РФ, общее количество выявленных правонарушений и преступлений составляет за весь 1995 год - 13 тыс. Возмещенный государству ущерб равен 13 трлн. рублей. Налоговой полицией РФ выявлено 1,4 тыс. незафиксированных в налоговых органах юридических лиц, возбуждено свыше 3,1 тыс. уголовных дел. Федеральной властью в целях усиления налоговой дисциплины и собираемости налогов создана Временная чрезвычайная комиссия при Президенте РФ.

Налоговые льготы не способствую развитию предпринимательской деятельности в сфере производства и, следовательно, росту производительности труда, главной цели рыночных преобразований. На сегодняшний день в России насчитывается вместе с местными более 100 видов налогов (рис. 3). Громадность налоговой системы выражается в том, что при отсутствии тех или иных налогов к соответствующей группе имеет значение не то, в какой бюджет зачисляются платежи, а органом какого уровня государственного управления введен и регулируется порядок уплаты данного налога. В условиях, когда ставки налогообложения меняются постоянно, долгосрочная предпринимательская деятельность затруднена, так как государство выступает ненадежным экономическим партнером.

Многие недостатки налоговой системы вызываются несовершенством законодательства, противоречивостью и запутанностью нормативной базы и процедур налогообложения, отсутствием оперативной связи исполнительной и законодательной властей.

Недостатки отечественной налоговой системы вовсе не означают, что она не дееспособна. Рыночные преобразования в экономике приводят к эволюционному реформированию налоговой системы, т.е. внесение в налогообложение определенных корректив, соответствующих происходящими в экономике процессам.

Постоянный поиск, в котором находится отечественная налоговая система, показывает, что пока не все ее проблемы решены. Скажем, предстоит отменить ряд “нерыночных” налогов, которые взимаются с выручки, а не с прибыли (например, транспортный налог, сбор на содержание жилищного фонда), а также использование налогов с целевым направлением (налог на пользователя автомобильных дорог для развития дорожного хозяйства, целевые налоги на содержание милиции и др.) требуется объединение налогов, имеющих сходную налогооблагаемую базу (например, платежи за право пользования природными ресурсами и акцизы на минеральное сырье). В результате общее число налогов может сократиться в несколько раз. Основным источником доходов для местных бюджетов должны стать имущественные налоги. Вместо действующих сейчас имущественных налогов предполагается ввести единый налог на недвижимость. В уточнении и корректировке нуждается региональный аспект налоговой системы в связи с уменьшением позиций регионов и ростом их притязаний на финансовые ресурсы.

Сегодня обсуждается Налоговый кодекс РФ - систематизированный законодательный акт, призванный обеспечить комплексный подход к решению насущных проблем налогового права. Его намечено ввести с 1997 г. Действующие нормы и положения налогообложения прорабатываются в нем с учетом нынешних приоритетов и направлений развития налоговой политики, чтобы создать единую и согласованную систему.

Целью изменений налоговой системы, предусмотренных налоговым кодексом, является построение стабильной налоговой системы в границах России, развитие налогового федерализма при обеспечении доходов федерального, региональных и местных бюджетов. Налоговая система должна стать рациональной, обеспечивающей сбалансированность общегосударственных и частных интересов. Она должна содействовать развитию предпринимательства, активизации инвестиционной деятельности, наращиванию национального богатства России и благосостояния ее граждан.

**Виды налогов.**

Сегодня отечественная налоговая система по общей структуре, принципам построения и перечню обязательных налоговых платежей в основном соответствует общераспространенным в рыночной экономике системам налогообложения. Все действующие в России налоги делятся на три группы: федеральные, региональные (налоги республик в составе РФ, краев, областей и автономных образований), местные налоги (Рис. 3). По объекту налогообложения существующие платежи условно разделяют на налоги с доходов (выручки прибыли), имущества (предприятий и граждан), с определенных видов операций, сделок и деятельности (операций с ценными бумагами). По экономическому содержанию существуют следующие основные группы налогов:косвенные (акцизы, налог на прибыль предприятия), налоги с физических лиц (подоходный налог, налог на имущество, на наследование и дарение), налоги, связанные с использованием природных ресурсов.

Однако отечественная налоговая система имеет и свои особенности. Структура налогов в России по сравнению с развитыми странами характеризуется более низкой долей подоходного налога с физических лиц (12,3% - Россия и 29,7% - страны ОЭСР в объеме налоговых поступлений) и высокой долей налога на прибыль (34,3% - Россия и 7,3% - страны ОЭСР в объеме налоговых поступлений 195 г.). Такая ситуация не способствует расширению производства и развитию предпринимательской активности. К тому же груз налогового давления между налоговыми плательщиками распределен весьма неравномерно.

Преувеличенное внимание уделяется у нас налоговым льготам как средству достижения тех или иных общественных целей. На практике это приводит к искажению экономических приоритетов, сужению доходной базы бюджета и создает дополнительные возможности ухода от налогов.

Особенностью российской налоговой системы является чрезмерное преобладание в ней ярко выраженной фискальной направленности. Это проявляется, в частности, в достаточно высоких ставках по некоторым налогам: ставка налога на добавленную стоимость 1995 г. составила 21,5%, налога на прибыль - 35%. В настоящее время на налоги уходит 64% всего дохода предприятия. В то же время мировая практика показывает, что уровень налогового изъятия от доходов является той границей, за которой под угрозой оказывается даже простое воспроизводство.

Проявлением фискальной направленности существующей налоговой системы является также высокий уровень штрафных санкций, что ведет к укрывательству налогов многими налогоплательщиками. Весьма слабо проявляется функция обеспечения социально справедливого перераспределения доходов юридических и, особенно, физических лиц. Регулирующая функция налогов ограничивается в основном стимулированием инвестиций.

Судя по проекту бюджета на 1997 год, нынешние тенденции финансовой и налоговой политики сохраняются. В доходах федерального бюджета растет доля налоговых поступлений с 84% ожидаемых в 1996 г., до 93,8% - в 1997 г., а с учетом изменения налогового законодательства - до 94,5%. Предполагается, что законодатели снисходительно отнесутся к предложению правительства усилить налоговый процесс (Рис. № 2).

Рис.2. Структура прогнозных доходов федерального бюджета в

1997 году (с учетом изменения законодательства, уд. вес в %)

|  |
| --- |
| Виды налогов, взимаемых на территории РФ. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Федеральные  налоги |  | Налоги субъектов федерации |  | Местные  налоги |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. Подоходный налог с физических лиц 2. Платежи за пользование природными ресурсами 3. Налоги, зачисляемые в дорожные фонды 4. Налог на добавленную стоимость 5. Налог на прибыль 6. Акцизы на группы и виды товаров 7. Налог на операции с ценными бумагами 8. Таможенная пошлина 9. Сбор за использование наименований “Россия”, 10. “Российская Федерация” ... 11. Сбор за перекачку, перевалку и налив нефти 12. Сбор за отпускаемую электроэнергию предприятиям материального производства 13. Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы 14. Транспортный налог 15. Налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения 16. Государственная пошлина 17. Гербовый сбор | 1. Налог на имущество предприятий 2. Сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц 3. Плата за воду, забираемую промышленны-ми предприятиями из водохозяйственных систем 4. Лесной доход | 1. Земельный налог 2. Налог на имущество с физических лиц 3. Регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью 4. Налог на рекламу 5. Налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и компьютеров 6. Лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями 7. Сбор за открытие шорного бизнеса 8. Сбор за участие в бегах 9. Медицинский сбор за право проведения местных аукционов и лотерей 10. Целевые сборы на содержание милиции, на благоустройство, нужды образования и др. 11. Сбор за уборку территории 12. Сбор за выдачу ордера на квартиру 13. Сбор с биржевых сделок 14. Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально культурной сферы 15. Сбор за право торговли 16. Сбор за право использования местной символики 17. Сбор за выигрыш на бегах 18. Сбор с лиц, играющих на тотализаторе, на ипподроме 19. Сбор за проведение кино- и телесъемок 20. Сбор за парковку автотранспорта 21. Гостиничный сбор |

Рис. 3. Схематизация налогов, сборов и платежей в РФ

**Федеральные налоги**

устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей территории РФ (в том числе размеры их ставок, объекты налогообложения, плательщики и порядок зачисления в бюджет).

**Налог на добавленную стоимость** (НДС) представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения и определяемой как разница между стоимостью реализованной продукции (товара), работ, услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства. Объектом налогообложения является: а) обороты по реализации на территории РФ товаров, выполняемых работ и оказанных услуг; б) товары ввозимые на территорию РФ в соответствии с таможенными режимами, установленными таможенным законодательством РФ. НДС введен вместо налога с оборота и налога с продаж (в бывшем СССР). Он взимается при каждом акте купли-продажи (начиная со стадии производства и до продажи конечному потребителю) с той части стоимости, которая добавляется каждым последующим производителем к стоимости сырья, материалов, товаров, услуг. Налог на добавленную стоимость, разработанный и введенный во Франции, в настоящее время применяется почти в 40 странах мира. От НДС трудно уклониться, поэтому с ним связано наименьшее число невыплат.

В современной налоговой системе России одним из главных федеральных налогов стал НДС. Он является универсальным косвенным налогом на потребление, охватывающий практически все виды товаров и услуг. НДС наиболее крупный среди доходных источников страны. В настоящее время ставки налога на добавленную стоимость установлены: 10% - по продовольственным товарам и товаров для детей по перечню, утвержденным Правительством РФ, и 20% по остальным товарам, включая подакцизные продовольственные товары (первоначальная ставка налога по закону 1991 г. составляла 28%). Негативная сторона налога на добавленную стоимость состоит в том, что при отсутствии на рынке достаточной товарной массы, он усиливает инфляционные процессы, приводя к дополнительному повышению розничных цен. С другой стороны, при сравнительно низких ставках НДС пополняет казну лучше. Основное изменение для большинства налогоплательщиков при внесении ряда поправок в Закон РФ № 1992-1 “О налоге на добавленную стоимость”, заключается в определении суммы НДС, подлежащей взносу в бюджет. На начало 1996 г. наметилось некоторое снижение НДС, в основном за счет снижения ставки (в 1995 г. - 21,5%) т расширения льгот предприятиям некоторых отраслей (золотодобыча, издательская деятельность, малые предприятия). В то же время за период существования налога на добавленную стоимость были перекрыты каналы ухода от него. В результате НДС стал наиболее успешно собираемым.

**Акциз** - косвенный налог, который устанавливается государством в процентах от отпускаемой цены товаров, реализуемых предприятиями-производителями. Они устанавливаются, как правило, на высокорентабельные товары для изъятия в доход государственного бюджета полученной производителями сверхприбыли, т.е. изымается та часть стоимости товара, которая не отражает ни эффективность производства, ни потребительские свойства, а увеличивается следствием особых условий его производства и реализации. Объектом обложения акцизами являются стороны по реализации подакцизных товаров собственного производства.

Для определения облагаемого оборота применяется стоимость реализуемых подакцизных товаров, исчисленная исходя из цен реализации без учета НДС.

Перечень подакцизных товаров и ставки акцизов устанавливаются Правительством РФ. К таким товарам с 1.02.96 г. , в частности, относятся: спирт этиловый из всех видов сырья, спирт винный, спирт питьевой, водка, минероводочные изделия, коньяк, шампанское (вино игристое), вино натуральное, другие алкогольные напитки, пиво, табачные изделия, ювелирные изделия, бензин автомобильный, легковые автомобили, а также отдельные виды минерального сырья.

Акцизы про всем товарам, кроме автотранспортных средств, уплачиваются в бюджет РФ.

Список подакцизных товаров увеличивается в 1995 г. по сравнению с 1992 г. примерно в 2 раза, а средняя ставка акцизов составила 39%.

В целом доля налога на добавленную стоимость и акцизов в поступлениях в бюджет в течение 1992-1995 гг. оставалась примерно на одном уровне - около трети. А если учесть отмену спецналога, то вырисовывается слабая тенденция к смягчению косвенного налогообложения.

**Налог на прибыль** наряду с НДС является составным элементом налоговой системы России и служит инструментом перераспределения национального дохода. Налог является прямым, т.е. его окончательная сумма целиком и полностью зависит от конечного финансового результата хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Плательщиками налога на прибыль являются предприятия и организации, их филиалы и другие аналогичные подразделения. имеющие отдельный баланс и расчетный счет.

Объектом обложения налогом является высокая прибыль, которая представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализации (работ, услуг) основных фондов, иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций уменьшенных на сумму расходов на эти операции.

Начиная с 1994 г. налог на прибыль уплачивается предприятиями и организациями в федеральный бюджет по ставке - 13%, в бюджеты субъектов РФ - 22%.

В тоже время органы государственной власти субъектов РФ могут устанавливать максимальную ставку налога на прибыль, зачисляемого в их бюджеты, в размере 25%, а для банков и страховщиков, бирж, брокерских контор, на прибыли от посреднической деятельности - 30%. Налоги с доходов от акций, облигаций и других ценных бумаг, а также от участия в уставных фондах других предприятий взимаются по ставке 15%, с доходов банков - 18% у источника этих доходов.

В Закон РФ № 2116-1 “О налоге на прибыль” несколько раз вносились изменения и дополнения (с 1992 - 1996 гг.), которые были исправлены на усиление стимулирующей роли налогового механизма посредством предоставления дополнительных льгот. Изменился порядок определения базы, уточнены размеры ставок, сроки уплаты налога в бюджет. Льготное налогообложение определено для прибыли, направляемой на проведение научно-исследовательских работ, разработку и освоение новых технологий, погашение кредита, проведение природоохранных мероприятий, содержание объектов здравоохранения, детских учреждений, объектов культуры и спорта, а также жилищного фонда, оказание помощи сельскохозяйственным организациям, поддержку общественных фондов. Не вносят налог на прибыль ученические предприятия, общественные организации инвалидов, государственные общественные фонды помощи. Освобождаются от уплаты налога на прибыль, направляемая на строительство, реконструкцию и обновление основных фондов, освоение новой техники и технологии.

Существенные льготы имеют предприятия с малой численностью работающих - до 200 человек (малые предприятия).

С другой стороны, например, налог на прибыль предприятий, который в большинстве стран дифференцирован по объему получаемых доходов, у нас в стране почему-то зависит от вида предпринимательской деятельности. На сегодняшний день производственные предприятия платят 32% от прибыли, а торгово-сбытовые - 45-50%. НО, несмотря на это, заниматься торговлей выгоднее, чем производством. Дело в том, что торговля дает быструю оборачиваемость капитала и не требует больших инвестиций.

**Налог с физических лиц.**

Наряду федеральных налогов одно из важнейших мест занял подоходный налог на физических лиц. Объектом обложения стал совокупный годовой доход гражданина, из которого производятся вычеты налоговых льгот.

*Подоходный налог* - это налог, который непосредственно затрагивает интересы граждан. На сегодняшний день для большинства людей со средним достатком он составляет, как и прежде, 12%. Для тех же, у кого достаток превышает средний уровень, введена прогрессивная шкала налогообложения.

Плательщиками подоходного налога являются физические лица (граждане Российской Федерации, граждане других государств и лица без гражданства), далее именуемые “граждане”, как имеющие, так и не имеющие постоянного места жительства.

В Законе РФ “О подоходном налоге с физических лиц” предусмотрен ряд льгот. В частности, из налогооблагаемой базы штатных работников вычитается минимальная заработная плата, а если работник имеет 1, 2 и более детей, то, соответственно, 2 или 3 минимальных зарплат.

Эволюция налога на прибыль и подоходности налога идет по двум направлениям. Первое - уменьшается налоговое давление на корпорации и увеличивается на потребление. Второе - за счет сокращения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и отмены сверх нормативной оплаты труда происходит некоторое снижение налогов.

Таблица № 6.

Подоходный налог с облагаемого совокупного дохода,

полученного в календарном году, взимается в следующих размерах:

с 1.01. 1996 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Размер облагаемого совокупного дохода, полученного в календарном году | Сумма налога |
| от 12.000.000 руб. | 12% |
| от 12.000.000 до 24.000.000 руб. | 1.440.000 руб. + 20% с суммы, превышающей 12.000.000 руб. |
| от 24.000.000. до 36.000.000 руб. | 3.840.000 руб. + 25% с суммы, превышающей 24.000.000 руб. |
| от 36.000.000 до 48.000.000 руб. | 6.848.000 руб. + 30% с суммы, превышающей 36.000.000 руб. |
| от 48.000.001 руб. | 10.440.000 руб. + 35% с суммы, превышающей 48.000.000 руб. |

**Налоги республик в составе РФ, налоги краев, областей, автономных областей, автономных округов** являются вторым налоговым уровнем.

**Налог на имущество предприятий.** Плательщиками его являются предприятия, учреждения и организации, их филиалы и другие аналогичные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, а также иностранные юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории РФ.

Объектом налогообложения является имущество предприятия в его стоимостном выражении, находящееся на стоимостном балансе этого предприятия, представляющее собой совокупность основных фондов, нематериальных активов, производственных запасов и затрат.

Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятий не может превышать 2% от стоимости налогооблагаемой базы.

Конкретные ставки налога на имущество предприятий, определяемые в зависимости от видов деятельности предприятий, устанавливаются органами государственной власти РФ.

К этим видам налогов относятся также лесной налог, плата за воду, забираемую промышленными предприятиями, налог на доходы от продажи концессий на разработку природных ресурсов и др.

Исчисленная сумма налога вносится в виде обязательного платежа в бюджет в первоочередном порядке и относится на финансовые результаты деятельности предприятия.

**Сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц.**

Данный сбор устанавливается законодательными актами субъектов РФ и не может превышать размеры 1% от годового фонда заработной платы предприятий, учреждений и организаций, расположенных на территории регионов.

**Местные налоги.**

По своей доходности поступления от местных налогов не могут сравниться с отчислениями, которые территории получают от федеральных налогов. Но они могут и должны служить орудием местной политики, направленной на решение различных проблем. Эти платежи зачисляются в бюджет местных органов управления по месту нахождения объекта налогообложения. Ставки определяются региональными и местными органами власти.

**Налог на имущество физических лиц.**

Плательщиками являются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства,имеющие на территории России в собственности следующее имущество: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие транспортные средства, за исключением автомобилей.

Налог на строения, помещения и сооружения уплачивается гражданами ежегодно по ставке, устанавливаемой местными органами законодательной власти, но не более 0,1% от их инвентаризационной стоимости.

Использование земли в Российской Федерации является платным. Формами платы за землю являются земельный налог, арендная плата, а также нормативная цена земли. Собственники земли, землевладельцы и землепользователи, кроме арендаторов, облагаются ежегодным **земельным налогом.** За земли, переданные в аренду, взимается арендная плата. Для покупки и выкупа земельных участков в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также для получения под залог земли банковского кредита устанавливается нормативная цена земли.

Плательщиками земельного налога и арендной платы являются предприятия, объединения, организации и учреждения, а также граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, которым предоставлена земля в собственность, владение, пользование или в аренду на территории России.

Земельный налог и арендная плата за землю не взимается с юридических лиц и граждан за земельные участки, находящиеся в стадии сельскохозяйственного освоения.

Земельный налог юридическими лицами и гражданами исчисляется исходя из площади земельного участка, облагаемого налогом, и утвержденных ставок земельного налога.

Ставки земельного налога утверждаются местными органами государственной власти исходя из средних ставок, установленных законом РФ “О плате за землю”, которые дифференцируются по зонам различной ценности.

К местным налогам относятся также регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне, курортный сбор, сбор на право торговли и др. Налоги представлены на рис. 1.

В Москве с 1 апреля 1994 г. были введены сбор на нужды образовательных учреждений (ставка 1% от фонда оплаты труда) и налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы (ставка 1,5% от оборота). С 1 января 1995 года введен гостиничный сбор (ставка 1% от объема реализации гостиничных услуг). С 1997 г. все средства дорожного фонда будут направляться в дорожный фонд г. Москвы, который сейчас создает правительство.

**2.2. Налоги и платежи в минерально-сырьевом комплексе.**

Помимо налогов, устанавливаемых всеми действующими предприятиями:

- налог на прибыль;

- НДС;

- акцизов;

- налог на имущество;

- налогов, взимаемых в дорожные фонды;

- сборы на нужды образовательных учреждений;

- налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы;

- и других платежей с организаций, связанных с минерально-сырьевым комплексом, также взимаются другие налоги. Их перечень дан в таблице.

**О плате за землю.**

Плата за землю регламентируется в РФ Законом РФ “О плате за землю” от 11 октября 1991 г.

Закон утверждает, что использование земли в РФ является платным, формами платы являются: земельный налог, арендная плата, нормативная цена земли. Собственники земли, землевладельцы и землепользователи, кроме арендаторов, облагаются ежегодным земельным налогом. За земли, переданные в аренду, взимается арендная плата. Для покупки и выкупа земельных участков (в соответствии с земельным кодексом РФ), для получения под залог земли банковского кредита устанавливается нормативная цена земли.

Плательщиками земельного налога и арендной платы являются предприятия, объединения, организации и учреждения, независимо от организационно-правовых форм и форм собственности, на которой они основаны, включая международные неправительственные организации (учреждения), совместные предприятия с участием российских юридических лиц и граждан, иностранных граждан и лиц без гражданства, которым предоставлена земля в собственность, владение или в аренду на территории РФ.

Земельный налог взимается в расчете на год с облагаемой налогом площади, предоставленной в установленном порядке юридическим лицам и гражданам в собственность, владение или пользование, включая площадь, занятую строениями и сооружениями. Кроме того, в облагаемую налогом площадь земельных участков включаются: санитарно-защитные зоны объектов, технические и другие зоны. За земельные участки, обслуживающие строения и находящиеся в общей собственности нескольких юридических лиц, земельный налог начисляется по каждому из этих собственников соразмерно доле их на эти строения.

Высшие учебные заведения, научно-исследовательские учреждения, предприятия и организации РАН, РАМН, РА образования, РА архитектуры и строительных наук; государственные научные центры, а также высшие учебные заведения и НИ учреждения министерств и ведомств РФ, по перечню, утвержденному Правительством РФ, находятся в числе организаций, полностью освобожденных от уплаты данного налога. Ставка земельного налога дифференцирована.

**Нормативная цена земли.**

В соответствии со статьей 25 устанавливается нормативная цена земли. Под нормативной ценой земли понимается показатель, характеризующий стоимость участка определенного качества и местонахождения исходя из потенциального дохода за расчетный срок окупаемости.

Порядок определения нормативной цены земли устанавливается исполнительной властью РФ, а в республиках в составе РФ - в соответствии с законодательством этих республик.

Нормативная цена земли по конкретным земельным участкам определяется а размере 50-кратным ставкам земельного налога в рублях на единицу площади земель соответствующего целевого назначения. При этом за минимальный уровень ставки для расчета нормативной цены земли принимается 100 руб. за 1 га.

Она вводится для регулирования земельных отношений при передаче земли в собственность, установлении коллективно-долевой собственности за землю, передаче по наследству, дарении и получении банковского кредита.

Для того, чтобы вредное влияние горных работ свести к минимуму, необходима целая система нормативно-правовых актов, которая призвана обеспечить охрану природных объектов в процессе освоения и разработки недр.

В 1992 г. в РФ был принят закон “О недрах”. В соответствии с этим Законом платежи за пользование недрами составляют целую систему.

**Платежи за право пользования недрами.**

В систем платежей, которые производят недропользователи, важное значение имеют платежи за право пользования недрами. Взимание платы производится, руководствуясь законом РФ “О недрах”.

Однако в соответствии с различными целями и задачами пользование недрами по своей сути может быть различным. В связи с этим различают и разные виды платежей. Таким образом, в соответствии с осуществляемой деятельностью платежи за право пользования недрами подразделяются на платежи за право на поиск, разведку месторождений полезных ископаемых, платежи за пользование недрами в целях, не связанных с добычей, за право на использование отходов горнодобывающих и перерабатывающих производств и платежи за право добычи полезных ископаемых.

Плата за пользование недрами может взиматься в форме денежных платежей, а также части объема добытого минерального сырья или иной производимой пользователем продукции. Форма внесения платы, размеры и условия платежей по каждому объекту лицензирования устанавливается в лицензии, которая выдается органом государственной власти.

В соответствии со статьей 40 Закона РФ “О недрах” освобождаются от уплаты указанных платежей:

- пользователи недр, ведущие региональные геолого-геофизические работы, геологическую съемку, другие геологические работы, направленные на общее изучение недр,геологические работы по прогнозированию землетрясений и исследованию вулканической деятельности, инженерно-геологические изыскания, палеонтологические, геоэкологические исследования, контроль за режимом подземных вод, а также иные работы, проводимые без нарушений целостности недр.

Минимальная величина ставки платежа за право на поиски и оценку месторождений полезных ископаемых составляет 1% от договорной (сметной) стоимости указанных работ, максимальная - 2%. Конкретный размер платежей зависит от вида полезного ископаемого, экономико-географических условий района и определяется по результатам конкурсов или аукционов органами, предоставляющими лицензию на право ведения указанных работ.

**Сборы за выдачу лицензии.**

Закон РФ “о недрах” предусматривает получение права на пользование недрами путем лицензирования. При этом за выдачу лицензии государственные органы, имеющие право на выдачу такого рода документов, взимают сбор, размер которого определяется исходя из расходов на экспертизу заявок на пользование недрами, организационных и других расходов, связанных с выдачей лицензии.

**Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы.**

Наряду с платежами за право пользования недрами производятся

Таблица № 7

Налоговая система в минерально-сырьевом комплексе

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование налога | Ставка  налогообложения | Бюджет, в который поступает налог |
|  | Платежи за пользование на поиски и оценку месторождений полезных ископаемых | Минимальная - 1 %, максимальная - 2%. Определяется органами, предоставляющими лицензию | Районов, городов |
|  | Платежи за право на разведку месторождений полезных ископаемых | Минимальная - 3%, максимальная - 5%. Определяется органами. предоставляющими лицензию. | Районов, городов |
|  | Платежи за право на добычу полезных ископаемых | Не менее - 10%.  Нефть, природ, газ - 6-16%  Уголь - 1-3%.  Опред-ся по результатам конкурса, аукциона | 1) Общераспространенные п.и. - бюджет районов, городов.  2) Нефть,газ - бюджеты р-нов, гор.- 30%; Республик, области, края - 30%; Федеративный республики -40%.  3) Другие п.и.: - бюджеты р-нов, гор. - 50%; Республик, края, области - 25%; Федеративный республики - 25% |
|  | Платежи за право на использование отходов горнодобывающих и перерабатывающих производств | 25-50% платежей за право на добычу полезных ископаемых | Районов, городов |
|  | Платежи за право на строительство и эксплуатацию подземных сооружений | 1-3% определяется органами. выдающими лицензии | Районов, городов |
|  | Платежи за пользование акваторией и участками морского дна | зависит от арендуемой площади и ее конфигурации, мощности водной толщи | Республики, края, области - 60% Федеративный республики - 40% морской исключительной зоны - респ. бюджет |
|  | Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы | разнообразны, зависят от вида полезных ископаемых | Внебюджетные фонды по воспроизводству МСБ |
|  | Лицензионный сбор | Размер определяется исходя из расходов на экспертизу заявок на пользование недрами организационных и других расходов | Районов, городов |
|  | Акциз на нефть, включая газовый конденсат и природный газ | дифференцируется по предприятиям. На природный газ - 15%. | Федеральный республики |

отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы. Данные отчисления производят объекты предпринимательской деятельности, осуществляющие добычу полезных ископаемых на территории РФ, ее континентального шельфа и морской исключительной экономической зоны.

Объектом налогообложения является стоимость реализованного минерального сырья или реализованной продукции, полученных из полезных ископаемых, добытых предприятиями, за вычетом НДС, акциза.

Для утверждения налоговых ставок применяются ставки отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы, утвержденные постановлением Верховного Совета РФ от 25 февраля 1993 года № 4546-1 “Об утверждении Положения о Государственном внебюджетном фонде воспроизводства минерально-сырьевой базы РФ”.

*Среди льготных категорий:*

- пользователи недр, ведущие региональны геолого-географические работы, геологическую съемку, другие геологические работы, направленные на общее изучение недр, геологическую работу по прогнозированию землетрясений и исследованию вулканической деятельности, инженерго-геологические изыскания, палеонтологические, геоэкологические исследования, контроль за режимом подземных вод, а также иные работы, проводимые без нарушений целостности недр.

Ставки отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы приведены в таблице № 8.

Таблица № 8.

Ставки отчислений на воспроизводство

минерально-сырьевой базы

(ПРИЛОЖЕНИЕ №1

к инструкции Госналогспужбы России

от 30 сентября 1994 года № 28)

|  |  |
| --- | --- |
| Виды и группы полезных ископаемых | Ставки отчислений в % от стоимости реализованной товарной продукции |
| Нефть, газ и конденсат | 10,0 |
| Твердое топливо | 5,0 |
| Железные и хромовые руды | 3,7 |
| Цветные и редкие металлы | 8,2 |
| Благородные металлы | 7,8 |
| Алмазы | 3,5 |
| Апатиты и фосфориты | 3,1 |
| Калийные соли | 1,7 |
| Радиоактивное, пьезооптическое и камнесамоцветное сырье | 17,0 |
| Другие полезные ископаемые (исключая подземные воды) | 5,0 |
| Примечание: Ставки отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы по подземным водам устанавливаются в порядке, определяемом Правительством РФ | |

**2.3. Государственная налоговая служба России.**

Правовой статус налоговых органов Российской Федерации определяется их расположением в системе органов государственного управления республики. Такое местонахождение определяют Закон РСФСР от 21.03. 1991 г. “О государственной налоговой службе” и Указ Президента Российской Федерации от 31.12. 1991 г. № 34а “О государственной налоговой службе Российской Федерации” (см. рис. 4)

УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

от 31.12.91 № 340

О Государственной налоговой службе Российской Федерации

Положение о Государственной налоговой службе Российской Федерации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Президент РФ | |  | Правительство РФ | |
|  | |  |  | |
| Государственная налоговая служба РФ | | |
| Центральный республиканский (Российской  Федерации) орган государственного  управления | | |
|  | |  |  | |
| Государственные налоговые инспекции по республикам в составе Российской Федерации | |  |  | |
|  | |  | Являются юридическими лицами, имеют самостоятельную смету расходов, теку-  щие счета в учреждениях банков, печати с | |
| Государственные налоговые инспекции по краям, областям, автономным  образованиям, районам, | |  | изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, подчиняются Руководителю  ГНС РФ и ее вышестоящим органам | |
| городам (за исключением городов районного подчинения) и районам в городах | |  |  | |

Рис. 4.

Налоговая служба - ведомство трехуровневое. Она состоит из центрального аппарата, 89 инспекций по субъектам Федерации и примерно 2780 инспекций по районам и городам. Именно низовое звено выполняет всю основную работу с налогоплательщиками, начиная от постановки на учет, приема отчетности и деклараций и кончая проведением камеральных, документальных проверок, контролем за полнотой исчисления и уплаты налогов. Центральный аппарат должен обеспечить методическую и методологическую поддержку работы нижестоящих налоговых инспекций.

Состав и структура системы управления налогообложением РФ соответствуют ее административно-территориальному делению.

Структура налоговой службы РФ предполагает единство целей, при котором локальные системы управления одного уровня функционируют по родной (типовой) схеме, решают идентичный набор задач по заранее определенной единой методологии и технологии обработки данных.

Основными функциями государственных налоговых инспекций по районам, городам без районного деления и районах в городах являются:

1. Осуществление контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет.

2. Обеспечение своевременного и полного учета плательщиков налогов и платежей в бюджет.

3. Обеспечение правильности исчисления платежей гражданам Российской Федерации, иностранным гражданам и лицам без гражданства, а также поступление этих платежей в соответствующий бюджет.

4. Контроль за своевременностью представления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, отчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой платежей в бюджет.

|  |
| --- |
| Государственная налоговая служба России |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговые  службы  краев и областей |  | Налоговые  службы  республик |  | Налоговые службы городов Москвы и Санкт-Петербурга |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговые  инспекции  городов и районов |  | Налоговые  инспекции  городов и районов |  | Налоговые  системы  районов |

Рис. 5. Единое информационное пространство

бюджет, а также проверка достоверности этих документов в части правильности определения прибыли, дохода и иных объектов обложения и исчисления налогов и других платежей в бюджет.

5. Осуществление возврата излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через банки и иные финансовые кредитные учреждения.

6. Взаимодействие с соответствующими органами исполнительной власти, правоохранительными и финансовыми органами, банками по вопросам контроля за правильностью реализации и исполнения налогоплательщиками законодательных и других распорядительных документов.

7. Передача правоохранительным и судебным органам материалов по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность.

8. Обеспечение правильности применения финансовых санкций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и республик в ее составе за нарушение обязательств перед бюджетом, административных штрафов за эти нарушения и своевременность взыскания средств по ним.

9. Осмотр, фиксация и изъятие у предприятий, учреждений и организаций документов, свидетельствующих о сокрытии (занижении) прибыли (дохода) или иных объектов от налогообложения.

10. Осуществление работ по учету, оценке и реализации конфискованного, бесхозного имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и кладов.

11. Получение от предприятий, учреждений, организаций, финансовых органов и банков документов, на основании которых ведут оперативно-бухгалтерский учет (по каждому плательщику и виду платежа) сумм налогов и других платежей, подлежащих уплате и фактически поступивших в бюджет, а также сумм финансовых санкций и административных штрафов.

12. Приостановление операций предприятий, учреждений, организаций и граждан по расчетным и другим счетам в банках и иных финансово-кредитных учреждениях в случаях непредставления (или отказа представить) государственным налоговым инспекциям и их должностным лицам бухгалтерских отчетов, балансов, расчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и иных обязательных платежей в бюджет.

13. Составление, анализ и представление вышестоящим государственным налоговым органам установленной отчетности, а районным и городским и финансовым органам - ежемесячных сведений о фактически поступивших суммах налогов и других платежей в бюджет.

14. Рассмотрение заявлений, предложений и жалоб граждан, предприятий и организаций по вопросам налогообложения и жалоб на действие должностных лиц или государственных налоговых инспекций.

15. Ведение в установленном порядке делопроизводства, осуществление учета поступающей корреспонденции и бланков документов строгой отчетности.

Свою основную задачу Госналогслужба видит в создании партнерских отношений между налогоплательщиками и налоговыми органами, а отнюдь не в том, чтобы, как иногда утверждают, собрать любой ценой побольше денег в бюджет. Важно, чтобы соблюдались интересы как бюджетной системы, так и налогоплательщиков.

У налоговой службы много проблем, самая главная состоит в отсутствии возможности проверить каждого налогоплательщика. Законодательством предусмотрено, что каждый налогоплательщик должен быть проверен не реже одного раза в два года. Это требование физически выполнить невозможно - нет такого количества работников, да и необходимости в этом нет. В соответствии с Указом Президента РФ готовится поправка к Закону “О налоговой службе”, в соответствии с которой данный порядок будет отменен. И выбор объектов проверки станет основной задачей Госналогслужбы.

Уклонение от уплаты налогов - проблема очень серьезная. Практика обнажила слабые места в законодательстве, которые позволили уходить от налогообложения. Естественно, налогоплательщик в любой стране думает о том, как минимизировать свои налоги. Главное, чтобы эта минимизация была в рамках налоговых правил, однако, на деле все время “изобретаются” новые обходные пути. Может быть, иногда в ответ Госналогслужба выносит чересчур жесткие решения, как это было с указанием иметь только один расчетный счет. Тогда Госналогслужба вынуждена была отступить назад, однако, к улучшению налоговой дисциплины это не привело. Основной проблемой является наличный денежный оборот, который Госналогслужба одна не в состоянии контролировать. Правительством создана рабочая группа, которая выработает меры по пресечению наличного оборота.

Один из самых больных вопросов - разрешение споров между плательщиками и налоговыми органами. Реально обсуждаются не более 1% решений, остальные 99% плательщиков согласны с Госналогслужбой. А какова судьба этого 1% дел? Довольно частым среди них является прямой брак в работе налоговых инспекций. 30% решений пересматриваются в вышестоящих налоговых органах или в центральном аппарате налоговой службы. В арбитражные суды попадает также около 30% исков, которые полностью или частично решаются в пользу налогоплательщиков.

Налогоплательщики и налоговые органы с нетерпением ждут принятия налогового кодекса. Прежде всего он нужен для того, чтобы четко расписать процедуры взаимоотношений между налоговыми органами и плательщиками, унифицировать все понятия валютного, таможенного и налогового законодательства. Налоговый кодекс позволит установить взаимоотношения между налогоплательщиками и налоговой службой на прочной деловой основе, а также исключить мысль о том, что какая-то налоговая инспекция или центральный аппарат службы принимает то или иное решение для защиты чести мундира.

Особое значение Госналогслужба придает информированию налогоплательщиков, обеспечению их необходимыми нормативными документами, разъяснению налогового законодательства.

В 1995 г. в Госналогслужбе подписан приказ, согласно которому меняется структура центрального аппарата. Основная задача состоит в повышении уровня обслуживания налогоплательщиков, снижении затрат на обеспечение налоговой дисциплины, повышении уровня обучения налогоплательщиков, разработке упрощенных форм налоговых документов, подготовке персонала для обслуживания налогоплательщиков, исключение необходимости обязательных посещений инспекций налогоплательщиками.

Еще одна большая задача, над которой Госналогслужба работает совместно с Министерством финансов - это выработка системы бухгалтерского учета специально для целей налогообложения. Сегодня сложилась ненормальная ситуация, когда на базе бухгалтерского учета, который в первую очередь должен решать задачи собственников, акционеров, давать им необходимую информацию, происходит определение объекта налогообложения и осуществляется исчисление налогов. Это принципиально неверно. Необходимо перейти на самостоятельный бухгалтерский учет для целей налогообложения.

Ставится задача упростить налоговую систему, в которой сейчас слишком много налогов, слишком сложен механизм исчисления и уплаты. Работа в этом направлении проводится. Но, с другой стороны, хозяйственноэкономические связи все время усложняются и нельзя надеяться на то, что механизм исчисления и уплаты налогов будут слишком уж просты. Будет меньше налогов, декларации станут более обобщенными, должны установиться единые сроки уплаты, представления деклараций и расчетов. Но сам процесс исчисления налогооблагаемой базы и сумм налогов будет усложняться.

Таковы коротко те проблемы, по которым Госналогслужбе хотелось бы достигнуть полного взаимопонимания с налогоплательщиками.

**3. ГЕОЛОГО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА МЕСТОРОЖДЕНИЯ**

**С УЧЕТОМ НАЛОГОВ И ПЛАТЕЖЕЙ**

**3.1. Факторы оценки месторождений**

Промышленная ценность месторождения определяется многими факторами, которые могут быть условно объединить в четыре группы:

1. - социально-экономические
2. - горно-геологические
3. - экономико-географические.
4. - экологические

К социально-экономическим факторам относятся:

1) значение полезного ископаемого и получаемого из него продукта для народного хозяйства и для обеспечения экономической независимости и обороноспособности страны;

2) степень обеспеченности страны данным видом полезного ископаемого.

Народнохозяйственное значение месторождения определяется потребностью народного хозяйства в данном виде минерального сырья. Поэтому при оценке месторождения в первую очередь рассматриваются балансы запасов данного вида сырья, а также балансы производства и потребления получаемой из него готовой продукции. Баланс сырья, а также производства и потребления готовой продукции увязывается в местном, республиканском и государственном масштабах применительно к действующим предприятиям или к планируемому объему потребления. На основе такого анализа определяются конкурирующие месторождения, из которых по результатам оценки отбираются первоочередные объекты для освоения. Как исключение, при остром дефиците особо важных видов полезных ископаемых в промышленное освоение могут вовлекаться месторождения даже при низкой эффективности их эксплуатации.

При оценке должны быть учтены и перспективы использования данного вида сырья: внедрение новых видов минерального сырья, замена одних его видов другими, внедрение искусственных заменителей минерального сырья, перспективы развития технологии разработки месторождения и использовании полезного ископаемого.

**Горно-геологические факторы** представляют собой совокупность данных, предопределяющих масштабы горнорудного предприятия, горнотехнические условия разработки месторождения, а также технологическую схему переработки полезного ископаемого и получения из него готового продукта. Эта группа включает важнейшие данные о месторождении запасы, содержания полезных и вредных компонентов, морфологию, строение и условия залегания скоплений полезных ископаемых, технологические свойства минерального сырья и горно-геологические условия эксплуатации месторождений.

*Качество полезных ископаемых* определяется совокупностью химических, физических, технических и технологических свойств, обеспечивающих возможность его промышленного использования.

Качественная характеристика минерального сырья зависит прежде всего от содержания в нем полезных компонентов, а также от физических и других специфических свойств. Содержание полезных компонентов в минеральном сырье, в частности содержание металлов в добытых рудах, оказывает большое влияние на себестоимость конечного продукта. Достоверное определение среднего содержания металла имеет исключительно важное значение для правильной оценки большинства рудных месторождений.

Оценка месторождения должна предусматривать комплексное использование сырья, а также извлечение всех содержащихся в нем компонентов, если это извлечение является рентабельным.

Для месторождений цветных и черных металлов, в особенности для месторождений железа и марганца, очень важно при определении качества минерального сырья установить наличие и содержание вредных примесей, а также поведение этих примесей в процессе переработки.

*Количество полезных ископаемых.* Суммарные запасы месторождения определяют годовую производительность будущего горного предприятия и капитальные вложения в освоение месторождения.

Качественная и количественная характеристики запасов полезных ископаемых тесно связаны между собой и взаимообусловлены. Изменение качественной характеристики полезного ископаемого приводит к изменению запасов полезных компонентов и полезного ископаемого. Повышение нижнего предела содержания полезного компонента улучшает качество полезного ископаемого, но приводит к сокращению его запаса.

Единство и взаимообусловленность качественной и количественной характеристик минерального сырья требуют при геолого-экономи-ческой оценке месторождений их одновременного учета.

*Технологические свойства* минерального сырья, определяющие возможность и экономическую целесообразность его переработки, зависят от совокупности качественных показателей, из которых, кроме содержаний компонентов, первостепенное значение имеют:

- минеральный состав сырья, распределение полезных компонентов и вредных примесей по отдельным минералам, формы и размеры полезных минералов, характер их срастаний друг с другом, породообразующими и жильными минералами, текстуры и структуры минеральных агрегатов;

- физические свойства минерального сырья и слагающих его полезных минералов, их твердость, хрупкость, удельные массы;

- химический и минеральный состав вмещающих пород.

Для оценки месторождения большое значение имеют схемы технологических процессов обогащения и металлургической переработки минерального сырья, степень изученности и достигнутые при этом технико-экономические показатели - коэффициенты извлечения основного и сопутствующих полезных компонентов, расход материалов, реагентов, выход продукта и др. Каждый добавочный процент извлечения полезного компонента имеет существенное экономическое значение, т.к. увеличивает количество добытого металла и снижает его себестоимость.

*Горно-геологические условия* эксплуатации месторождения, определяющие возможность и экономическую целесообразность его разработки, включают изучение следующих основных факторов:

- размеров, морфологических особенностей, строения и условий залегания технологически сплошных скоплений полезных ископаемых;

- продуктивности месторождения и его отдельных участков, характеризующей степень концентрации в них полезного ископаемого;

- гидрогеологических условий месторождения;

- физико-механических и инженерно-геологических свойств полезного ископаемого и вмещающих его пород; их устойчивость, трещиноватость, крепость, твердость, буримость, кусковатость, влажность и др.;

- факторов, осложняющих ведение эксплуатационных работ и требующих проведения специальных мероприятий, например, развитие карста, повышенная газоносность месторождения, склонность пород к самовозгоранию или к оплыванию в увлажненном состоянии и др.

*Гидрогеологические условия* месторождений характеризуются степенью обводненности рудовмещающих пород, режимом подземных и поверхностных вод, фильтрационными свойствами пород и руд и другими показателями.

При рассмотрении инженерно-геологических условий месторождения учитывается степень устойчивости горных пород в подземных горных выработках или откосах карьеров, а также пород кровли. Основные показатели, характеризующие инженерно- геологические условия месторождения, существенно влияют на себестоимость продукции.

Совокупным влиянием перечисленных условий определяются способы вскрытия и системы разработки месторождений, удельная себестоимость добычи минеральною сырья и полезных компонентов, вероятные потери и разубоживание руд и другие экономические показатели горнодобычных работ.

**Экономико-географические факторы** представляют собой совокупность данных, характеризующих природные и экономические условия района месторождения: удаленность от заводов-потребителей, обжитость района, транспортные и энергетические условия, водный режим, наличие местной базы других полезных ископаемых и материалов, рельеф местности, климат и др.

*Транспортные условия* района месторождения характеризуются расстоянием до существующей или намечаемой к сооружению железной дороги, наличием автомобильных дорог, возможностью использования водных путей и эксплуатации дорог в различные времена года. Также необходимо учитывать расположение месторождений по отношению к районам потребления: близкое расстояние сократит объемы и сроки транспортных перевозок, ускорит оборачиваемость средств и т.д.

*Энергетические условия* района месторождения оцениваются исходя из возможности получения электроэнергии для промышленного предприятия от внешней энергосистемы, что исключает необходимость строительства собственной электростанции, сокращает капитальные вложения и сроки строительства предприятия. При таких обстоятельствах следует учитывать только капитальные затраты на сооружение линий электропередачи к предприятию. В случае же сооружения для предприятия собственной электростанции нужно принимать в расчет топливные ресурсы данного района (угли, торф, сланцы, природный газ, древесное топливо, гидроресурсы), а также капитальные затраты на строительство электростанции местного значения.

*Климатические условия и рельеф местности* оказывают существенное влияние на условия эксплуатации месторождения и строительства промышленного комплекса в его пределах. Для предприятий, расположенных в районах с суровыми климатическими условиями, сокращается число рабочих дней в году. Тяжелые климатические условия приводят к значительным простоям и повышенному износу оборудования, к большому расходу денежных средств на транспорт и заработную плату.

*Водные ресурсы.* Наличие в районе оцениваемого месторождения водных ресурсов для производственных и бытовых целей является обязательным условием оценки месторождения. Особенно большое значение водные ресурсы имеют в тех случаях, когда полезные ископаемые требуют применения мокрых способов обогащения (гравитационного, флотационного).

Освоенность района. При оценке месторождений полезных ископаемых предъявляются большие требования к развитию в данном районе других отраслей народного хозяйства транспорта, лесного хозяйства, промышленности строительных материалов, сельского хозяйства. Наличие запасов других полезных ископаемых улучшает общие перспективы экономического развития района, создает базу для производственной кооперации ремонтного и энергетического хозяйства, транспорта. водоснабжения и т.д.

При оценке месторождения и определении производительности горных предприятий большое значение имеют возможности кооперирования и комбинирования рудников с другими предприятиями, перерабатывающими руду. Кооперирование оцениваемого месторождения с уже выстроенными фабрикой и заводом позволяет освоить месторождение с меньшими капитальными затратами и в более короткие сроки.

Задача приближения промышленности к источникам сырья может быть решена не только путем строительства предприятий вблизи рудников. Она обуславливает необходимость поисков и разведки и выявления ресурсов в соответствующих промышленных районах.

К экологическим факторам относятся загрязнение атмосферы, водоемов, земли отходами добывающих и перерабатывающих предприятий.

Перечисленные выше многочисленные факторы в их совокупности определяют промышленное значение месторождений. Поэтому при геолого-экономической оценке определенного месторождения необходимо выделить главнейшие из них и отразить их влияние на промышленное значение месторождения посредством соответствующих показателей.

**3.2. Показатели оценки месторождений**

Оценочные показатели, всесторонне характеризующие те или иные преимущества или недостатки месторождений, можно условно объединить в три группы:

1 - количество и качество геологических запасов природного ресурса и полезных компонентов в нем;

2 - показатели, характеризующие экономическую эффективность промышленного использования запасов данного месторождения и эффективность связанных с ними текущих эксплуатационных затрат - годовую производственную мощность горного предприятия, выпуск товарной продукции в натуральном и денежном выражении. себестоимость этой продукции, прибыль, дифференциальную горную ренту, рентабельность;

3 - показатели, характеризующие экономическую эффективность капиталовложений, необходимых для строительства комплекса промышленных предприятий, добывающих и перерабатывающих запасы минерального сырья данного месторождения, - размер общих капиталовложений, срок их окупаемости, удельные капитальные затраты и др.

Всю систему оценочных показателей рассматривают:

1) ***на 1 т запасов*** - раскрывают качественные особенности минерального сырья;

2) ***на 1 год эксплуатации месторождения*** (в целом) - позволяют судить об экономической эффективности разработки месторождений в течение года, однако они несколько затушевывают качественную характеристику сырья вследствие различия масштабов производства;

3) ***на все запасы месторождения*** - при их рассмотрении доминирующее влияние на оценку месторождения приобретает величина запасов. В таких случаях преимущества оказываются на стороне крупных, хотя и бедных по содержанию полезных компонентов месторождений.

Исходными для расчета оценочных показателей являются промышленные запасы, т.е. балансовые запасы в границах действующих и строящихся шахт, рудников, карьеров за вычетом эксплуатационных (проект-ных) потерь; качество этих запасов определяется с учетом возможного разубоживания полезного ископаемого при добыче.

Величина промышленных запасов определяется по формуле:

**Кн**

**1-r**

**Зп=Зг \***

где Зп - промышленные (эксплуатационные) запасы полезного ископаемого, т;

Зг - геологические (балансовые) запасы полезного ископаемого,

т;

Кн - коэффициент извлечения полезного ископаемого из недр, учитывающий его потери, в долях единицы;

r - коэффициент разубоживания полезного ископаемого при добыче, в долях единицы.

Среднее содержание полезных компонентов в промышленных запасах меньше, чем в геологических запасах, на величину разубоживания полезного компонента при добыче полезного ископаемого:

**Cn = с*г* \* Кк**

где Сп - содержание полезного компонента в промышленных запасах, %;

с*г* - содержание полезного компонента в геологических запасах,%;

Кк - коэффициент изменения качества полезного ископаемого в процессе добычи в долях единицы **Кк=(100 - r) / 100**, где r - разубоживание полезного ископаемого при добыче, %

**Геологические запасы полезного компонента** определяются:

**Зпк.г = ЗгCг /100**

где Зпк.г - геологические запасы полезного компонента, т,

Зг - геологические запасы полезного ископаемого, т;

Cг - среднее содержание полезного компонента в геологичес-

ких запасах полезного ископаемого, %.

**Промышленные запасы полезного компонента** будут равны:

**Зкк.г = ЗпCп / 100**

где  Зпк.г - промышленные запасы полезного компонента, т;

Зп - промышленные запасы полезного ископаемого, т;

Сп - среднее содержание полезного компонента в промышленных запасах,%.

**Извлекаемые запасы полезных компонентов** в товарную продукцию определяются по каждому их виду. Этот показатель рассчитываются только для промышленных запасов. При его определении учитываются все потери полезного компонента в соответствующую товарную продукцию определяются из выражения:

**ЗпСп**

**100**

**Зпк.и = \* КобКм**

где Коб и Км - коэффициенты извлечения полезного компонента в товарную продукцию соответственно при обогащении и металлургическом переделе минерального сырья, %.

**Годовая производительность** горного предприятия - ведущий показатель оценки природного ресурса. Она определяет срок эксплуатации месторождения, капиталовложения для его освоения, уровень эксплуатационных расходов, величину ежегодной прибыли и другие технико-экономические показатели разработки природного ресурса.

Для ее расчета используется формула:

**Ки**

**Кк**

**Аmax = VS γ**

где V - годовое понижение очистной выемки в среднем по всей рудной площади месторождения, м/год:

S - рудная площадь месторождения, м2

γ - объемный вес руды. т/м2;

Ки - коэффициент извлечения руды из месторождения, в долях единицы:

Кк - коэффициент изменения качества руды  (Кк = 1 - r), где r - коэффициент разубоживания при добыче), в долях единицы.

**Срок эксплуатации месторождения** может быть определен из следующего выражения:

**Т=Зп / А**

где Зп - промышленные запасы полезного ископаемого, т;

А - годовая производительность рудника, т/год.

**Товарная продукция**. Для оценки месторождений большое значение имеет показатель товарной продукции, исчисленной в натуральное денежном выражении. На его основе рассчитываются прибыль, рентабельность и эффективность капитальных вложений. По конечной продукции из минерального сырья рекомендуется рассчитывать показатель народно-хозяйственного эффекта от эксплуатации конкретного месторождения (Эн.х.).

**Зпкп \* 100**

**Ск**

**Qтов =**

где Qтов - количество готовой продукции (концентрата);

Зпкп - запасы полезного компонента;

Ск - содержание металла в концентрате.

Стоимость товарного продукта в денежном выражении Qтов определяется как произведение его количества на оптовую цену, установленную на продукт:

**Q тов = Ц 1т \* Q тов**

**в ден. выр.**

**Себестоимость** готового продукта из минерального сырья включает в себя затраты на добычу полезного ископаемого, обогащение, металлургический передел, а также, транспортирование руды, концентрата и металла до потребителя.

**Себестоимость добычи, обогащения и металлургического передела** минерального сырья может быть определена методом аналогии или расчетным путем. Сущность метода аналогии сводится к подбору месторождений-аналогов, наиболее близких к рассматриваемому месторождению по промышленному типу, минеральному и химическому составу и т.п. Определение себестоимости расчетным путем позволяет более полно учесть геологические, горнотехнические и экономико-географические условия оцениваемого месторождения. В этом случае производится расчет калькуляций себестоимости добычи руды, ее обогащения и, если необходимо, металлургического передела в количественном и денежном выражении. Себестоимость производства товарной продукции равна:

**С/с =А \* с/с 1т п.и.**

**Прибыль** от использования минерального сырья. Общая прибыль от использования минерального сырья определяется как разность между стоимостью товарной продукции, полученной из минерального сырья, и себестоимостью этой продукции:

**Побщ = ∑ Q тов - ∑ С/с**

**в ден. выр.**

**Рентабельность** от использования минерального сырья определяется двумя способами:

1. - отношением прибыли к сумме основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств;
2. - отношением прибыли к себестоимости продукции, т.е.: в первом случае уровень рентабельности рассчитывается по формуле:

**Побщ**

**Фп**

**Р = \* 100 %**

где Р - рентабельность, %;

Побщ - годовая сумма прибыли от использования минерального

сырья, руб.,

Фп - производственные фонды предприятия, руб. (Фп=Фо+Фоб); во втором случае:

**Побщ**

**С**

**Р = \* 100 %**

С - годовая себестоимость конечного продукта, руб.

**Дифференциальная** **горная рента R****д**. Использование естественных ресурсов характеризуется значительной дифференциацией производительности труда на отдельных месторождениях, которая возникает из-за различия по природным и экономико-географическим условиям. В результате этого при равных затратах объем и качество продукции на лучших месторождениях всегда будут выше, а себестоимость производства ниже, чем на средних и тем более на худших предприятиях. Дифференциальная горная рента рассчитывается по формуле:

**R****д = (Сз + m****з) - (Сi** **+ mi****)**

где Сз - себестоимость конечной продукции на замыкающем месторождении;

mз - нормативный прибавочный продукт на замыкающем месторождении;

(Сз + mз) - численное значение цены производства на замык м-и

(Ci + mi) - цена производства на оцениваемом месторождении.

**Народнохозяйственный эффект от эксплуатации месторождения** (Эн.х). Это денежная оценка народнохозяйственной ценности месторождения.

**Эн.х =**

где Zt - стоимость товарной продукции в год;

St - сумма годовых эксплуатационных затрат (без амортизационных отчислений (а) поступающих на реновацию, плюс сумма годовых капитальных вложений.

Т - срок оценки месторождения, год.

Енп - нормативный коэффициент учитывающий фактор времени

(от 0.12 до 0.30)

Перечень показателей геолого-экономической оценки месторождения приведен в таблице № 9.

**3.3. Оценка апатит-нефилинового месторождения (Хибинское)**

***Факторы определяющие промышленное значение месторождения.***

*Социально-экономические факторы:* фосфатное сырье играет важную роль в экономике народного хозяйства, являясь одним из трех жизненно необходимых элементов (азот, фосфор, калий) для надежного обеспечения страны сельскохозяйственными продуктами.

*Экономико-географические факторы:*  оцениваемое месторождение расположено в основном промышленном районе. Рельеф местности рав-

Таблица № 9

**Показатели геолого-экономической оценки месторождения**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Показатели** |
|  | **Величина промышленных запасов Зп=Зг \* Кн / 1-r** |
|  | **Запасы п.к. Зпкг = (Зг \* Сг) / 100** |
|  | **Сред. содержание п. компонентов Спкп = Спкг \* Кк** |
|  | **Геологические запасы полезного компонента Зпкг = (Зг \* Спкг) / 100** |
|  | **Запасы п.к. Зпкп = (Зп \* Спкп) / 100** |
|  | **Извлекаемые запасы п.и. Зпки =(Зп \* Спкп) \* Коб \* Км / 100** |
|  | **Годовая производительность предприятия Аmax = VS γ \* Ки / Кк** |
|  | **Срок эксплуатации м-я Т = Зп / А** |
|  | **Товарная продукция в натур. выр-и Qтов = (Зпки / Ск) \* 100** |
| **в ден. выр** | **Стоимость товарной продукции Q тов = Ц1т \* Q тов** |
|  | **Себестоимость добычи, обогащения и металлургического передела С/с = Зк с/с 1т п.и.** |
| **в ден. выр** | **Прибыль от использования минерального сырья Побщ = общ = ∑ Q тов - ∑ С/с** |
|  | **Рентабельность от использования минерального сырья Р = Побщ / Фп \* 100 %** |
|  | **Диф. горная рента Rд Rд = (Сз + mз) - (Сi + mi)** |
| **П+ а - К**  **(1+Енп)t** | **Народнохозяйственный эффект**  **Эн.х =** = |
|  | **Общая (абсолютная) экон. эф-ть КВ (прибыль / КВ)** |
|  | **Уд. КВ на 1 т годовой пр-ти по руде (КВ / прозв. мощность)** |
|  | **Срок окупаемости КВ Ток = КВ общ / прибыль (годовая)** |

нинный , температура воздуха колеблется (в течение года) от -100Сдо + 200С. Район обеспечен железной дорогой и автомобильной, регулярно и в достаточном количестве снабжается электроэнергией, питьевой и технической водой, продуктами питания и промышленными товарами.

*Горно-геологические факторы:* апатит-нефелиновые породы хибинских месторождений слагают тела, приуроченные к висячему боку ийолит-уртитов (рис. 1)

1 2 3 4 5

6 7 8 9 10

+ +

+

/\ /\

/\

\/\ \/\

\/\

\/ \/

\/

Рис. 1. Геолого-экономический разрез месторождения

1- поносы; 2- пятнистая апатит-нефилиновая порода; 3 - апатитовая бренгия; 4 - курпноблоковая апатитовая порода; 5 - линзовидно-полосчатая апатитовая порода; 6 - рисгоррит; 7 - полевошпатовый ийолит; 8 - сфенизированный ийолит; 9 - ийолит уртит; 10 - пятнистая апатит-нефелиновая катаклазированная порода.

Обогатимость апатит-нефелиновых руд месторождения изучена достаточно полно и подвержена промышленным испытаниям. Руды комплексные состоят из апатита, нефелина, эгирина, полевого шпата и серена. Главным полезным компонентом является Р2О5 и Al2O3. Среднее содержание которых равно соответственно 15,87% и 14,7%. Руды легко обогащаются методом флотации с получением апатитового, нефелинового концентратов. Извлечение Р2О5 в апатитовый концентрат - 85,0%. Содержание (Ск) Р2О5 в концентрате составляет 39,4%, извлечение Al2O3  в нефелиновый концентрат - 83%. Содержание (Ск) Al2O3 в нефелиновом концентрате 29%. Себестоимость обогащения 1 т. руды 2,50 руб. Месторождение будет разрабатываться подземным способом; руды - добываться системой сплошного магазинирования. Вскрытие месторождения намечается осуществить капитальными штольными туннелями и шахтами. Себестоимость добычи 1 т. руды 1,83 руб.

Кроме затрат на добычу и обогащение руды в общую себестоимость, отнесенную к 1 т. руды, включаются: затраты на геологоразведочные работы - 0,1 руб.; транспортировка руды до обогатительной фабрики - 0,07 руб; общекомбинатские и другие накладные расходы - 1,1 руб. Полная себестоимость добычи и переработки 1 т. текущего ископаемого составит 5,6 руб. Разубоживание руды при добыче - 10 %, коэффициенты, учитывающие разубоживание (Кк) и потери руды (Кп), равны соответственно 0,9 и 0,9. Запасы полезного ископаемого разведаны по категориям (А+В) и С1 в количестве 109 млн. т.; годовая производственная мощность 9 млн. тон.

**Расчеты показателей базового варианта**

**геолого-экономической оценки месторождения**

**(в ценах 1991 года при отсутствии налогообложения)**

Геологические запасы полезных компонентов (млн. т) определяются по формуле:

**108 млн. т. \* 15,87 %**

**100 %**

**Зпиг \* Сг**

**Р2О5**

**Зпкг  = =** **= 17,14;**

**100 %**

**Р2О5**

15,87 % - среднее содержание Р2О5 полезного компонента.

**Al2О3**

**108 млн. т. \* 14,7 %**

**100 %**

**Зпиг \* Сг**

**Зпкг  = = = 15,88;**

**100 %**

**Al2О3**

14,7 % - среднее содержание Al2O3 полезного компонента.

Промышленные запасы руды.

**Кн**

**Кк**

**Зп = Зг** = **108 млн. т. \* 0,9/0,9 = 108 млн. т.**

где Кн - коэффициент учитывающий разбуживание (0,9);

Кк - коэффициент учитывающий потери руды (0,9).

Содержание полезных компонентов в промышленных запасах **(Спкп = Спкг\*Кк):**

для Р2О5 **Спкп = 15,87 % \* 0,9 = 14,238 %**

для Al2O3 **Спкг = 14,7 % \* 0,9 = 13,23 %**

**Эффективность эксплуатации месторождения**

Годовая производственная мощность рудника принимается исходя из потребностей в данном полезном ископаемом, равной 9 млн. т., что согласуется с горно-техническими возможностями эксплуатации месторождения.

Промышленные запасы полезных компонентов в всем месторождении (млн. т.) определяются по формуле:

**Зпиг\*Спкп**

**108 млн. т. \* 14,238 %**

**100 %**

**Зпкг  = =** **= 15,38;**

**100 %**

**Р2О5**

**Зпиг\*Спкг**

**108 млн. т. \* 13,23 %**

**100 %**

**Зпкг  = = = 14,29;**

**100 %**

**Al2О3**

*Запасы полезных компонентов, извлекаемых в готовую продукцию:*

а) из всех запасов полезного ископаемого

**Зпиг\*Спкп**

**Зпкг  = \* Коб**

**100 %**

**108 млн. т. \* 14,238 %**

**100 %**

**Зпкг  = \* 0,85 = 13,87;**

**Р2О5**

Извлечение Р2О5 в апатитовом концентрате составляет - 85 %.

**108 млн. т. \* 13,23 %**

**100 %**

**Зпкг  = \* 0,83 = 13,87;**

**Al2О3**

Извлечение Al2O3 в апатитовом концентрате составляет - 83 %.

б) за 1 год эксплуатации месторождения (млн. т.)

**9 млн. т. \* 14,238 %**

**100 %**

**Зпкг  = \* 0,85 = 1,089;**

**Р2О5**

**9 млн. т. \* 13,23 %**

**100 %**

**Зпкг  = \* 0,83 = 0,988;**

**Al2О3**

в) из 1 тонны полезного ископаемого (кг)

**1000 кг \* 14,238 %**

**100 %**

**Зпкг  = \* 0,85 = 121;**

**Р2О5**

**1000 кг \* 13,23 %**

**100 %**

**Зпкг  = \* 0,83 = 109,8;**

**Al2О3**

*Производство товарной продукции (концентратов) в натуральном выражении:*

а) из всех запасов (млн. т)

**13,07 млн.т. \* 100 %**

**39,4 %**

**Зпкг \* 100 %**

**Ск**

**Р2О5 =** = **= 33,17;**

33, 17 % - содержание Ск Р2О5 в концентрате

**11,86 млн.т. \* 100 %**

**29 %**

**Al2O3** = **= 40,9;**

29 % - содержание (Ск) Al2O3 в концентрате.

б) за 1 год эксплуатации месторождения (млн.т)

**1,089 \* 100 %**

**39,4 %**

**Р2О5 = = 2,76;**

**0,988 \* 100 %**

**29 %**

**Al2O3 = = 3,41;**

в) из 1 т. полезного ископаемого (кг)

**121 кг \* 100 %**

**39,4 %**

**Р2О5 = = 307,1;**

**109,8 \* 100 %**

**29 %**

**Al2O3 = = 378,6;**

*Стоимость товарной продукции при оптовых ценах 1 т. апатитового концентрата - 17,16 руб. , нефелинового концентрата - 4, составит:*

а) из всех запасов (млн. руб)

**Р2О5 = 33,17 млн. т. \* 17,16 руб = 569,197;**

**Al2O3 = 40,92 млн. т. \* 4 руб = 163,68;**

б) за один год эксплуатации месторождения (млн. руб.)

**Р2О5 = 2,76 млн. т. \* 17,16 руб = 47,36;**

**Al2O3 = 3,41 млн. т. \* 4 руб = 13,64;**

в) из 1 т. полезного ископаемого

**Р2О5 = 0,307 \* 17,16 руб = 5,27;**

**Al2O3  = 0,3786 \* 4 руб = 1,51;**

**Итого: 6,78**

*Себестоимость производства товарной продукции будет равна:*

а) на все запасы полезного ископаемого

**108 млн.т. \* 5,6 руб = 604,8 млн. руб**

б) за 1 год эксплуатации месторождения

**9 млн. т. \* 5,6 руб = 504 млн. руб**

в) из одной тонны полезного ископаемого - 5,6 руб.

*Прибыль от эксплуатации месторождения без вычета налогов составит:*

а) на все запасы полезного ископаемого

**732,877 млн. руб - 604,8 млн. руб =128,077 млн. руб.**

б) в течение года эксплуатации месторождения

**61 млн. руб - 50,4 млн. руб = 10,6 млн. руб**

в) на 1 тонну полезного ископаемого

**6,78 руб - 5,6 руб = 1,18 руб**

*Рентабельность эксплуатации месторождения:*

Капитальные затраты рассчитываются исходя из удельных затрат по формуле:

**Кобщ = К уд \* А год**

**Куд = 1,6 руб/ т**

тогда

**Кобщ = 1,6 руб / т \* 9 млн. т = 14,4 млн. руб.**

*Среднегодовая стоимость основных производственных фондов (ОПФ) и нормируемых оборотных средств (90% от капитальных затрат) составит:*

**0,9 \* 14,4 млн. руб = 12,96 млн. руб**

*Рентабельность эксплуатации объекта будет равна:*

**10,6 млн. руб**

**12,96 млн. руб**

**П**

**от-ть ОПФ**

**R =**  = **\* 100 % = 82 %**

Сравнение возможной рентабельности эксплуатации месторождения с ее нормативным уровнем, принятым в целом для промышленности в размере 15 %, характеризует месторождение как объект рекомендуемый к освоению и эксплуатации.

*Срок эксплуатации месторождения:*

**108 млн. т**

**9 млн. т.**

**Зг .**

**Агод**

**Т= = = 12 лет**

*Амортизационные отчисления на основные средства*, которые составят 70% от основных производственных фондов, в размере 25% в течении 4 лет.

*Стоимость основных фондов равна:*

**12,96 млн. руб \* 0,7 = 9,072 млн. руб.**

*Размер амортизационных отчислений составит:*

**0,25 \* 9,072 млн. руб = 2,268 млн. руб.**

*Эффективность капитальных вложений:*

**10,6 млн. руб**

**14,4 млн. руб**

**П .**

**Кобщ**

**общ**.

**Нпр.  =** = **\* 100 %= 0,736 \* 100 % = 73,6 %**

Сравнение полученного показателя общей (абсолютной) экономической эффективности капитальных вложений в оцениваемый объект с нормативом этого показателя по промышленности в целом (15-20%), характеризующим данное месторождение как *объект, имеющий промышленное значение*.

*Срок окупаемости капитальных вложений меньше нормативного (8 лет) и составит:*

**14,4 млн. руб**

**10,6 млн. руб**

**Ток =** **= 1,36 года**

Помимо рассчитанных выше показателей в рыночных условиях для определения эффективности освоения рассчитываются также:

1. *-* чистыйдисконтированныйдоход (ЧДД);
2. - индекс доходности (ИД);
3. - внутренняя норма доходности (ВНД.

*Чистый дисконтированный доход (ЧДД)* определяется суммой доходов за весь расчетный период (12 лет и 2 года строительства), при этом в доход включается прибыль от амортизационных отчислений:

**ЧДД = , руб./ год**

где Dt - доход за t-ый год руб./год : **Dt = Сt - Зt + At** ;

Сt - выручка (стоимость товарной продукции - апатит-нефелиновый концентрат) за t-ый год;

Зt  - эксплуатационные расходы t-го года, руб./год;

At - амортизационные отчисления t-го года, руб./год;

Кt - капитальные затраты t-го года, руб./год;

Тэ -период расчета от начала эксплуатации до ликвидации предприятия, год;

Тст- период строительства промышленного комплекса, лет;

В укрупненных расчетах годовой доход от разработки месторождения принимается постоянным на все время разработки; в этом случае ЧДД определяется по формуле:

**ЧДД = , руб./ год**

где Dr - среднегодовой (постоянный) доход, руб/год;

Тст - время строительства предприятия;

Кr - среднегодовая величина капитальных вложений, руб/год

Тэ - время эксплуатации месторождения, лет;

Е - норматив дисконтирования в долях единицы.

В нашем примере (1991 год) *средний годовой доход* составит:

**Dг = П + А = 10,6 млн. руб + 2,268 млн. руб = 12,868 млн. руб**

**при Е = 20 %; Тэ = 12 лет; Тст = 2 года**

**ЧДД==56,62-13,9 = 42,72 млн. руб**

*Индекс доходности (ИД)* представляет собой отношение суммы дисконтированных (приведенных) по времени доходов к величине дисконтированных (приведенных) во времени капитальных вложений:

**ИД = , руб./ год**

**ИД = Dr =**

*Внутренняя норма доходности (ВНД)* представляет ту норму дисконта при которой величина приведенных доходов равна приведенным капитальным вложениям:

, руб./год

При укрупненных расчетах ВНД приближенно оценивается отношением к сроку окупаемости капитальных вложений:

**75**

**Токуп**

**ВНД =**

Если при расчетах ВНД равна или больше 20, то освоение месторождения высокоэффективно, если меньше 10 - неэффективно.

Доля оцениваемого месторождения ВНД составит:

**75**

**1,36**

**ВНД= = 55,15**

Концепции на полезное ископаемое месторождения:

1. Бортовое содержание Р2О5 - 8 %.

2. Минимальное промышленное содержание Р2О5 - 16,81.

3. Максимальная мощность рудных тел, включенных в подсчет запасов - 10 м.

4. Максимальная мощность пустых пород - 10 м.

*Расчет минимального промышленного содержания* *Р2О5 в руде:*

где Сmin - минимальное промышленное содержание Р2О5 в руде, %

(а+в) - затраты (себестоимость) по добыче и переработке 1 т. ру-

ды, руб;

Кк - коэффициент, учитывающий разубоживание руды при до-

быче;

Коб- коэффициент извлечения Р2О5 в концентрат;

Цк - оптовая цена 1 т. апатитового концентрата;

Вк - содержание Р2О5 в концентрате.

Для заключения и промышленном значении полезного ископаемого месторождения важно полученную расчетную величину минимального промышленного содержания Р2О5 сравнить с условным средним содержанием Р2О5 в руде, учитывающим как среднее содержание Р2О5, так и среднее содержание Al2O3. Для этой цели рассчитывается переводной коэффициент, позволяющий привести среднее содержание в руде Al2O3 к условному содержанию Р2О5, принятому за основной полезный компонент. Расчет переводного коэффициента приведен в таблице 10.

Таблица 10

Расчет переводного коэффициента

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Полезные ископа-емые | Оптовые цены на товарную продукцию | Соотно-шение оптовых цен | Коэф. извлечения ПК в товарную продукцию | Соотноше-ние коэффициентов | Перевод-ной коэффициент |
| Р2О5 | 17,16 руб | 1 | 0,85 | 1 | 1 \* 1 = 1 |
| Al2O3 | 4 | 3,45:14,8 = =0,233:1 | 0,83 | 0,83:0,85= =0,976:1 | 0,233:0,976= =0,227 |

Условное определение содержания Р2О5 в руде с учетом содержания Al2O3 составит:

**15,85 \* 1 + 14,7 \* 0,227 = 19,21 %**

Расчет свидетельствует о превышении условного среднего содержания Р2О5 в руде под минимальным промышленным содержанием на **(19,21% - 16,81%) = 2,4 %**. Следовательно, *эксплуатация оцениваемого полезного ископаемого будет прибыльна.*

***Показатели оценки месторождения в ценах 1994 года***

Осуществить расчеты оцениваемых показателей данного месторождения в ценах 1994 г.

Стоимость товарной продукции при оптовых ценах 1 т апатитового концентрата - 24024 руб, нефелинового концентрата - 5.600 руб, составит:

а) из всех запасов (млн. руб)

**Р2О5 = 33,17 млн. т. \* 24024 руб = 796876 млн. руб;**

**Al2O3 = 40,92 млн. т. \* 5600 руб = 229,152 млн. руб;**

Итого: 1026028 млн. руб

б) за 1 год эксплуатации месторождения (млн. руб)

**Р2О5 = 2,76 млн. т. \* 24024 руб = 66306,24 млн. руб;**

**Al2O3 = 3,41 млн. т. \* 5600 руб = 19,096 млн. руб;**

Итого: 85402 млн. руб

в) из 1 т полезного ископаемого

**Р2О5 = 0,3071 млн. т. \* 24024 руб = 7377,8 млн. руб;**

**Al2O3 = 0,3786 млн. т. \* 5600 руб = 2120 млн. руб;**

Итого: 9464,96

*Индекс -* дефлятор для перерасчета капитальных вложений и себестоимости с 1.01.1991 г. на 01.01.1994 г. для цветной металлургии составит 1117,7.

*Себестоимость производства товарной продукции будет равна:*

а) на все запасы полезного ископаемого

**108 млн. т. \* 6259 руб = 675.984,96 млн. руб.**

б) за 1 год эксплуатации месторождения

**9 млн. т. \* 6259 руб = 56331 млн. руб**

в) из 1 т. полезного ископаемого - 6259 руб.

*Прибыль от эксплуатации месторождения без вычета налогов:*

а) на все запасы полезного ископаемого

**1026028 млн. руб - 675984,96 млн. руб = 350043,04 млн. руб.**

б) за 1 год эксплуатации месторождения

**85402 млн. руб. - 56331 млн. руб. = 29071 млн. руб**

в) из 1 т. полезного ископаемого

**9464,9 руб - 6259 руб = 3205,9**

*Капитальные затраты рассчитываются исходя из удельных затрат по формуле:*

**Кобщ = Куд \* Агод; Куд = 1,6 \* 1117,7 = 1788,32 руб/т;**

**тогда Кобщ = 1788,32 \* 9 млн. т. = 16094, 88 млн. руб**

*Среднегодовая стоимость основных производственных фондов (ОФП) и нормируемых оборотных средств (90% от капитальных вложений) составит:*

**12,96 млн. руб \* 1117,7 = 14485,4 млн. руб**

*Рентабельность эксплуатации объекта будет равна:*

Сравнение возможной рентабельности эксплуатации месторождения с ее нормативным уровнем, принятым в целом для промышленности в размере 15%, *характеризует месторождение как объект рекомендуемый к освоению и эксплуатации*.

*Амортизационные начисления на основные средства*, которые составляют 70% от основных производственных фондов, в размере 25% в течение 4 лет.

*Стоимость основных средств равна:*

**9,072 млн. руб \* 1117,7 = 10139,8 млн. руб**

*Размер амортизационных отчислений составит:*

**2,268 млн. руб \* 1117,7 = 2534,9 млн. руб**

*Общая (абсолютная)экономическая эффективность капитальных вложений составит:*

Сравнение полученного показателя общей (абсолютной) экономической эффективности капитальных вложений в оцениваемый объект с нормативом этого показателя по промышленности в целом (15-20%) характеризует данное месторождение как объект, имеющий промышленное значение.

*Срок окупаемости капитальных вложений меньше нормативного (8 лет) и составит:*

Помимо рассчитанных выше показателей для определения эффективности освоения рассчитаем:

**ИДД=**

=

где средний годовой доход составит:

**Dr =29071 + 2534,9 = 31605,9 млн. руб**

и средняя годовая величина капитальных вложений:

**млн. руб**

**ИД =**

**ВНД = 75 : Токуп = 75 : 0,55 = 136,4**

***Расчет платежей и налогов входящих в состав себестоимости***

***товарной продукции:***

1. *Плата за пользование недрами:*

**0,1 \* 85402 = 8540,2 млн. руб**

2. *Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы:*

**0,082 \* 85402 = 7002,96 млн. руб**

3. *Отчисления в Пенсионный, фонд занятости, фонд социального и медицинского страхования, транспортный налог:*

**0,2 \* 56331 млн.руб = 11264,2 млн. руб**

4. *Плата за воду землю, дорожный налог, отчисления на НИОКР:*

**0,025 \* 85402 млн.руб = 2135 млн.руб**

*Всего платежей в себестоимости товарной продукции:*

**(8540,2+7002,96+11266,2+2135) млн.руб = 28944,4 млн.руб**

*Общая годовая себестоимость с учетом платежа:*

**56331 млн. руб + 28944,4 млн. руб = 85275,4 млн. руб**

*Общая годовая прибыль:*

**85402 млн. руб - 85275,4 млн. руб = 126,6 млн. руб**

***Налоги на прибыль***

*1. Налог на общую прибыль:*

**0,38 \* 126,6 млн.руб = 48,1 млн. руб**

*2. Налог на имущество:*

**0,015 \* 14485,4 млн. руб = 217,3 млн. руб**

*3. Сбор на нужды образования:*

**0,005 \* 85275,4 млн. руб = 426,4 млн. руб**

*4. Налог на содержание жилищного фонда*:

**0,015 \* 85402 млн.руб = 1281 млн. руб**

*Итого налогов на прибыль:*

**(48,1 + 217,3 + 426,4 + 1281) млн. руб = 1972,8 млн. руб**

*Чистая прибыль:*

**126,6 млн. руб - 1972,8 = - 1846, 2 млн. руб**

Из приведенных расчетов за 1994 год без налогообложения видно, что *эксплуатация оцениваемого месторождения* ***очень эффективна.***

Окупаемость капитальных вложений 0,55 года, рентабельность 201%, чистый дисконтированный доход по месторождению составит 137024 млн. руб, индекс доходности 35,35 (намного больше 1), а внутренняя норма доходности равна 136,4 (более 20).

После уплаты налогов, включаемых в себестоимость, прибыль составила 126,6 млн. руб, а после уплаты налогов на прибыль - убыток составил 1846,2 млн. руб.

Как видим, *прибыль отрицательная, при действующих в 1994 году налоговых ставках осваивать данное месторождение не целесообразно*.

Максимальное промышленное содержание Р2О5 в руде (как основного компонента) с учетом налогов и платежей включаемых в себестоимость товарной продукции составит:

Расчеты свидетельствуют о превышении минимального промышленного содержания над условным средним содержанием Р2О5 в руде на **(20,31% - 19,21%) = 1,1%** .

*Следовательно, эксплуатация оцениваемого месторождения будет убыточна.*

Максимальное содержание Р2О5 в руде (как основного компонента) без учета налогов и платежей составит:

Расчеты показывают о превышении условного среднего содержания Р2О5 в руде над минимальным промышленным содержанием на **(19,21% - 13,42%) = 5,79%.**

*Следовательно, эксплуатация оцениваемого месторождения будет прибыльна.*

Максимальное промышленное содержание Р2О5 в руде без учета налогов составляет 13,42%, а с учетом налогов и платежей, включаемых в себестоимость товарной продукции - 20,31%, т.е. возрастает в 1,5 раза (не включая налог на прибыль).

Таким образом, для того чтобы месторождение имело промышленное значение необходимо \*\*\* налоги и платежи.

**Показатели оценки месторождения в ценах 1995 года.**

*Индекс -* дефлятор для перерасчета капитальных вложений и себестоимости с 1.01.1991 г. на 01.01.1995 г. для цветной металлургии составит 3912,2.

Стоимость товарной продукции при оптовых ценах 1 т. апатитового концентрата - 62600 руб, нефелинового концентрата - 14500 руб.

а) из всех запасов (млн. руб)

**Р2О5 = 33,17 млн. т. \* 62600 руб = 2076442 млн. руб;**

**Al2O3 = 40,92 млн. т. \* 14500 руб = 593340 млн. руб;**

Итого: 2669782

б) за 1 год эксплуатации месторождения (млн. руб)

**Р2О5 = 2,76 млн. т. \* 62600 руб = 172,776 млн. руб;**

**Al2O3 = 3,41 млн. т. \* 14500 руб = 49445 млн. руб;**

Итого: 209249

в) из 1 т полезного ископаемого

**Р2О5 = 0,3071 млн. т. \* 62600 руб = 192245 млн. руб;**

**Al2O3 = 0,3786 млн. т. \* 14500 руб = 5489,7 млн. руб;**

Итого: 24714,2

*Себестоимость производства товарной продукции будет равна:*

а) на все запасы полезного ископаемого

**108 млн. т. \* 21908 руб = 23660.64 млн. руб.**

б) за 1 год эксплуатации месторождения

**9 млн. т. \* 21908 руб = 197172 млн. руб**

в) из 1 т. полезного ископаемого - 21908 руб.

*Прибыль от эксплуатации месторождения без вычета налогов:*

а) на все запасы полезного ископаемого

**2669782 млн. руб - 23660,64 млн. руб = 303718 млн. руб.**

б) за 1 год эксплуатации месторождения

**209249 млн. руб. - 197172 млн. руб. = 12077 млн. руб**

в) из 1 т. полезного ископаемого

**24714,2 руб - 21908 руб = 2806 руб**

*Капитальные затраты рассчитываются исходя из удельных затрат по формуле:*

**Кобщ = Куд \* Агод; Куд = 6260 руб/т;**

тогда

**Кобщ = 6000 \* 9 млн. т. = 56340 млн. руб**

*Среднегодовая стоимость основных производственных фондов (ОФП) и нормируемых оборотных средств (90% от капитальных вложений) составит:*

**0,9 \* 14,4 млн. руб \* 3912,2 = 50702,1 млн. руб**

*Рентабельность эксплуатации объекта будет равна:*

Сравнение возможной рентабельности эксплуатации месторождения с ее нормативным уровнем, принятым в целом для промышленности в размере 15%, *характеризует месторождение как объект рекомендуемый к освоению и эксплуатации*.

*Амортизационные начисления на основные средства*, которые составляют 70% от основных производственных фондов, в размере 25% в течение 4 лет.

*Стоимость основных средств равна:*

**12,96 млн. руб \* 0,7 \* 3912,12 = 35490,8 млн. руб**

*Размер амортизационных отчислений составит:*

**0,25 \* 9,072 млн. руб \* 3912,12 = 8872,7 млн. руб**

*Общая (абсолютная)экономическая эффективность капитальных вложений составит:*

Сравнение полученного показателя общей (абсолютной) экономической эффективности капитальных вложений в оцениваемый объект с нормативом этого показателя по промышленности в целом (15-20%) характеризует данное месторождение как объект, имеющий промышленное значение.

*Срок окупаемости капитальных вложений меньше нормативного (8 лет) и составит:*

Чистый дисконтированный доход определения суммой доходов за весь расчетный период (12 лет), при этом в доход включаются прибыль и амортизационные отчисления:

**ЧДД = , руб./ год**

где Dt - доход за t-ый год руб./год : **Dt = Сt - Зt + At** ;

Сt - выручка (стоимость товарной продукции - апатит-нефелиновый концентрат) за t-ый год;

Зt  - эксплуатационные расходы t-го года, руб./год;

At - амортизационные отчисления t-го года, руб./год;

Кt - капитальные затраты t-го года, руб./год;

Тэ -период расчета от начала эксплуатации до ликвидации предприятия, год;

Тст- период строительства промышленного комплекса, лет;

В укрупненных расчетах годовой доход от разработки месторождения принимается постоянным на все время разработки; в этом случае ЧДД определяется по формуле:

**ЧДД = , руб./ год**

где Dr - среднегодовой (постоянный) доход, руб/год;

Тст - время строительства предприятия;

Кr - среднегодовая величина капитальных вложений, руб/год

Тэ - время эксплуатации месторождения, лет;

Е - норматив дисконтирования в долях единицы.

В рассматриваемом примере среднегодовой доход составляет:

**12077 млн. руб + 8872,7 млн. руб = 20949,7 млн. руб**

**Е = 20 % = 0,2; Тэ = 12 лет; Тст = 2 года**

**ИДД=**

= **93016,7 - 43037,5 = 49979,2 млн. руб**

*Индекс доходности (ИД) представляет собой отношение суммы дисконтированных (приведенных) по времени доходов к величине дисконтированных (приведенных) во времени капитальных вложений.*

*Внутренняя норма доходности (ВНД) представляет ту норму дисконта (Ен) при которой величина приведенных доходов равна приведенным капитальным вложениям:*

**руб/год**

При укрупненных расчетах ВИД приближенно оценивается отношением 75 к сроку окупаемости капитальных вложений.

**ВНД = 75 : Токуп.**

Если при расчетах ВНД равна или больше 20, то освоение месторождения высокоэффективно, если меньше 10 - малоэффективно. Для оцениваемого месторождения ВНД составит:

**ВНД = 75 : Токуп. = 75 : 4,67 = 16,06**

Из приведенных расчетов за 1995 год без налогообложения видно, что эксплуатация оцениваемого месторождения сравнительно эффективна: окупаемость капитальных вложений - 4,67 года, рентабельность 23,8%, чистый дисконтированных доход по месторождению составляет 49979,2 млн. руб, индекс доходности 2,16 (больше 1), а внутренняя норма доходности 16,06 (более 10).

Минимальное промышленное содержание Р2О5 в руде без учета налогов составляет:

Таким образом, видно, что условное среднее содержание Р2О5 в руде превышает минимальное промышленное содержание на:

**(19,21% - 18,02%) = 1,19%.**

Следовательно, эксплуатация оцениваемого полезного ископаемого будет прибыльна.

**Показатели оценки месторождения в ценах 1995 года**

**при существующей системе налогообложения**

***Налоги и платежи, которые входят в состав себестоимости,***

***составляют:***

1. - плата за пользование недрами - 10 % от годовой стоимости товарной продукции;
2. - отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы - 8,2 % от годовой стоимости товарной продукции;
3. - отчисления в Пенсионный фонд, фонд занятости, социального страхования, медицинского страхования, транспортный налог 20 % от годовой себестоимости товарной продукции;
4. - плата за воду, землю, дорожный налог, плата за 1 лошадиную силу, отчисления на НИОКР - 25% от годовой стоимости товарной продукции.

**Налоги и платежи из прибыли:**

1. - налог на прибыль - 38% от годовой прибыли;
2. - налог на имущество - 1,5 % от стоимости основных производственных фондов;
3. - сбор на нужды образования - 0,5 % от годовой себестоимости товарной продукции;
4. - налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-куль-турной бытовой сферы - 1,5 % от годовой стоимости продукции.

Из этих данных следует, что при отработке апатит-нефелинового месторождений платы за пользование недрами и на воспроизводство минерально-сырьевой базы существенно выше, чем при отработке месторождений других полезных ископаемых.

**Расчет платежей и налогов, входящих в состав себестоимости**

**товарной продукции.**

1. *Плата за пользование недрами:*

**0,1 \* 209249 = 20924,9 млн. руб**

2. *Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы:*

**0,082 \* 209249 = 17158 млн. руб**

3. *Отчисления в Пенсионный, фонд занятости, фонд социального и медицинского страхования, транспортный налог:*

**0,2 \* 197172 млн.руб = 39434,4 млн. руб**

4. *Плата за воду землю, дорожный налог, отчисления на НИОКР:*

**0,025 \* 209249 млн.руб = 5231,2 млн.руб**

*Всего платежей в эксплуатационных затратах с учетом налогов и платежей:*

**(197172 + 82663) млн.руб = 279835 млн.руб**

*Годовые эксплуатационные затраты на 1 т полезного ископаемого с учетом платежей и налогов:*

**(279835 млн.руб \* 9 млн. т) = 31092,8**

*Общая годовая прибыль (как разница между товарной продукцией и себестоимостью) составит:*

**209249 млн. руб - 279835 млн. руб = - 70586 млн. руб**

Как видим, прибыль получилась *отрицательная*. Следовательно, при действующих в 1995 г. ценах и налоговых ставках осваивать данное месторождение нецелесообразно.

Определим минимальное промышленное содержание (Сmin) Р2О5 (25,58 %) в руде с условным средним содержанием Р2О5 с учетом содержания Аl2O3.

Сравним рассчитанное минимальное промышленное содержание Р2О5 (25,58%) в руде с условным средним содержанием Р2О5 с учетом содержания Аl2O3.

Расчеты свидетельствуют о превышении минимального промышленного содержания под условным средним содержанием Р2О5 в руде на **(25,58% - 19,21%) = 6,37.** Следовательно, это также подтверждает то, что эксплуатация оцениваемого полезного ископаемого *будет убыточна.*

Показатели оценки месторождения в ценах апатит-нефелинового концентрата в 1995 году при сокращенной ставке налогообложения за пользование недрами с 10 % до 4 % от годовой стоимости товарной продукции и сокращения отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы с 8,2 % до 3 % от годовой стоимости товарной продукции.

Остальные налоги и платежи остаются без изменений.

1. *Плата за пользование недрами:*

**0,04 \* 209249 = 8369,96 млн. руб**

2. *Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы:*

**0,03 \* 209249 = 6277,47 млн. руб**

3. *Отчисления в Пенсионный, фонд занятости, фонд социального и медицинского страхования, транспортный налог:*

**39434,4 млн. руб**

4. *Плата за воду землю, дорожный налог, отчисления на НИОКР:*

**5231,2 млн.руб**

*Всего платежей в эксплуатационных затратах с учетом налогов и*

*платежей:*

**(8369,96 + 6277,47 + 39434,4 + 5231,2) млн.руб = 59313,03 млн.руб**

*Общие годовые эксплуатационные затраты с учетом платежей и*

*налогов:*

**(197172 млн.руб + 59313,03 млн. руб) = 256485,03 млн. руб**

*Годовые эксплуатационные затраты на 1 т полезного ископаемого с учетом платежей и налогов:*

**(256485,03 млн.руб \* 9 млн. т) = 28498 руб/т**

*Общая годовая прибыль составит:*

**209249 млн. руб - 256485 млн. руб = - 47236,03 млн. руб**

Минимальное промышленное содержание Р2О5 в руде составляет (с учетом сниженных ставок):

Выше изложенные расчеты показывают, что снижение ставки налогообложения за пользование недрами с 10 % до 4 % и сокращение отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы с 8,2 % до 3 % не переводят месторождение в разряд годных к промышленному использованию: вместо прибыли получаются убытки в сумме 47236,03 млн. руб в год, а минимальное промышленное содержание Р2О5 в 1 т. руды превышает его условное среднее содержание на **(23,45% - 19,21%) = - 4,24 %.**

В результате данных расчетов можно прийти к следующему выводу: *при оценках месторождений полезных ископаемых следует сокращать налоги за пользование недрами и отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы до 1 %.* Остальные налоги и платежи не будем учитывать, тогда:

1. *Плата за пользование недрами:*

**0,01 \* 209249 = 2092,49 млн. руб**

2. *Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы:*

**0,01 \* 209249 = 2092,49 млн. руб**

*Общие годовые эксплуатационные затраты с учетом платежей и налогов:*

**(197172 млн.руб + 4184,98 млн. руб) = 201356,98 млн. руб**

*Годовые эксплуатационные затраты на 1 т полезного ископаемого с учетом платежей и налогов:*

**(201356,98 млн.руб \* 9 млн. т) = 22373 руб/т**

*Общая годовая прибыль составит:*

**209249 млн. руб - 20135,98 млн. руб = 7892,02 млн. руб**

*Рентабельность эксплуатации объекта будет равна:*

Таким образом, при сниженных ставках налогообложения за пользование недрами и отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы сравнение возможной рентабельности эксплуатации месторождения с нормативным уровнем, при котором в целом для промышленности в размере 15 %, характеризует месторождение как *объект рекомендуемый к освоению и эксплуатации*.

*Общая экономическая эффективность капитальных вложений составит:*

Срок окупаемости капитальных вложений меньше нормативного (8 лет) и составит:

Помимо рассчитанных выше показателей для определения эффективности освоения месторождения рассчитаем:

**ЧДД =**

**= 74593,6 - 43037,5 = 31556,1 млн.руб**

где

**Dr = 7892,02 млн.руб + 8872,7 млн.руб = 16704,72 млн.руб**

**Кr = 28170 млн. руб**

**ВНД = 75 : Тобщ = 75 : 7,14 = 10,5** (более 10)

Из приведенных расчетов со сниженными ставками видно, что эксплуатация оцениваемого месторождения сравнительно эффективна.

Окупаемость капитальных вложений 7 лет (меньше нормативного 8 лет), рентабельность 15,6 % (норма 15 %), чистый дисконтированный доход по месторождению составит 31556,1 млн.руб, индекс доходности 1,73 (более 1), а внутренняя норма доходности равна 10,5 (более 10).

Минимальное промышленное значение Р2О5 в руде (как основного компонента) составит:

Расчеты также свидетельствуют о превышении условного среднего содержания Р2О5 в руде над минимальным промышленным содержанием на **(19,21 % - 12,4 %) = 0,81 %.**

Следовательно эксплуатация оцениваемого полезного ископаемого будет сравнительно прибыльна.

Основные показатели оценки месторождения по вариантам представлены в таблицах № 11, № 12.

Таблица № 11

Показатели характеризующие промышленное значение месторождения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование основных показателя | Геологические запасы | | |
| 1. Количество полезного ископаемого | 108 млн. т. | | |
| 1. Среднее содержание полезного компонента Р2О5 Аl2О3 | 15,87 %  14,7 % | | |
| 1. Запасы полезного компонента Р2О5 Аl2О3 | 17,14 млн.т.  15,88 млн.т. | | |
|  | Промышленные запасы | | |
|  | на 1 т. запасов | на 1 год эксплуатации | на все запасы месторождения |
| 4. Количество полезного ископаемого | 1 т. | 9 млн. т. | 108 млн. т. |
| 5. Среднее содержание полезного компонента Р2О5 Аl2О3 |  |  | 14,238 %  13,23 % |
| 6. Извлекаемые запасы полезного компонента  Р2О5 Аl2О3 | 121 кг.  109,8 кг | 1,089 млн.т.  0,998 млн.т. | 13,07 млн.т.  11,86 млн.т. |
| 7. Товарная продукция в натуральном выражении:  апатитовый концентрат  нефелиновый концентрат | 307,1 кг  378,6 кг | 2,76 млн.т.  3,41 млн.т. | 37,17 млн.т.  40,9 млн.т. |

Таблица № 12

Основные показатели оценки рассматриваемого месторождения

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Варианты | | | | | | | |
| Наименование  основных | В ценах 1991 г. | В ценах 1994 г. | | В ценах 1995 г. | | | | |
| показателей | без | без | с учетом | без | с учетом | | с сокращенной  ставкой налога | |
|  | налога | налога | налога | налога | | налога | вар № 1 | вар № 2 |
| 1. Годовая производительность товарной продукции в натуральном выражении, млн. т. |  |  |  |  | |  |  |  |
| апатитовый концентрат | 2,76 | 2,76 | 2,76 | 2,76 | | 2,76 | 2,76 | 2,76 |
| нефелиновый концентрат | 3,41 | 3,41 | 3,41 | 3,41 | | 3,41 | 3,41 | 3,41 |
| 2. Срок обеспеченности разведанными запасами, лет | 12 | 12 | 12 | 12 | | 12 | 12 | 12 |
| 3. Годовая стоимость товарной продукции, млн.руб |  |  |  |  | |  |  |  |
| Р2О5 | 47,36 | 66306,2 | 66306,2 | 172776 | | 172776 | 172776 | 172776 |
| Аl2О3 | 13,64 | 19096 | 19096 | 49445 | | 49445 | 49445 | 49445 |
| 4. Годовая себестоимость производства товарной продукции, млн. руб | 50,4 | 56331 | 85275,4 | 197172 | | 279835 | 256485 | 201356,98 |
| 5. Амортизационные отчисления, млн. руб | 2,268 | 2534,9 | - | 8872,7 | | - | - | 8872,7 |
| 6. Годовая прибыль (общая) млн. руб | 10,6 | 29071 | -1846,2 | 12077 | | -70585 | -47236 | 7892,02 |
| 7. Годовой доход, млн. руб | 12,868 | 31605,9 | - | 20949,7 | | - | - | 8872,7 |
| 8. Общие капитальные вложения, млн.руб | 14,4 | 16094,88 | 16094,88 | 56340 | | 56340 | 56340 | 56340 |
| 9. Стоимость производственных фондов, млн.руб | 12,96 | 14485,4 | 14485,4 | 50702,1 | | 50702,1 | 50702,1 | 50702,1 |
| 10. Рентабельность по отношению к ОФП, % | 82 | 201 | - | 23,8 | | - | - | 15,6 |
| 11. Эффективность капитальных вложений, % | 73,6 | 181 | - | 21,4 | | - | - | 14 |
| 12. Срок окупаемости капитальных вложений, лет | 1,36 | 0,55 | - | 4,67 | | - | - | 7,14 |
| 13. Чистый дисконтированный доход (ИДД), млн.руб | 42,72 | 137014 | - | 49979,2 | | - | - | 31556,1 |
| 14. Индекс доходности (ИД), в долях единиц | 4,073 | 35,35 | - | 2,16 | | - | - | 1,73 |
| 15. Внутренняя норма доходности, в единицах | 55,15 | 136,4 | - | 16,06 | | - | - | 10,5 |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Построение справедливой и эффективной налоговой системы, обеспечение ее ясности, предсказуемости и стабильности является важным условием повышения предпринимательской и инвестиционной активности, прогресса Российской Федерации на пути создания рыночной экономики и интегрирования российской экономики в мировую. Действующая же налоговая система России нуждается в серьезном реформировании.

В мире не существует такой страны, в которой все были бы довольны действующей налоговой системой. Идеальных налоговых систем, т.е. устраивающих и налогоплательщиков и государственные и местные органы управления, не может быть никогда.

Налоговая политика России обрела новое качество и вступила в новую фазу развития (с 1992 г.). Принципиально изменена система взаимоотношений предприятий и граждан с государственными и местными бюджетами.

В работе даны основы знаний о налоговых системах (принципы построения, развития, роль в рыночной экономике), показано преимущество налоговой системы перед любой другой формой изъятия части доходов граждан и предприятий в государственный бюджет, которое заключается в правовом характере налогов, так как их состав, ставки, льготы и санкции в настоящее время определяются принятыми законами.

При разумных ставках налоги являются средством сочетания интересов предпринимателей, граждан и государства, общества в целом.

В работе было рассмотрено влияние налогов (их ставок) на эффективность геологоразведочных работ на примере апатито-нефелинового месторождения. Проведенные расчеты свидетельствуют о том, что:

1. В 1991 г. при отсутствии налогообложения освоение месторождения было эффективно: окупаемость капитальных вложений 1,36 года, рентабельность по отношению к среднегодовой стоимости производственных фондов 82%, чистый дисконтированный доход составил 42,72 млн. руб., индекс доходности 4,1, а внутренняя норма доходности равна 55,15.

2. В ценах 1994 г. эксплуатация оцениваемого месторождения с учетом налогов неэффективна, т.к. чистый дисконтированный доход не удалось определить, в связи с тем, что после уплаты налога на прибыль убыток составил - 1846,2 млн. руб. Минимальное промышленное содержание P2O5  без учета налогов составляет 13,42, а с учетом налогов и платежей, включаемых в себестоимость товарной продукции 20,31 т.е. возрастает в 1,51 раза.

3. За 1995 г. без налогообложения эксплуатация апатито-нефелинового месторождения сравнительно эффективна: срок окупаемости капитальных вложений равен 5 лет, рентабельность по отношению к среднегодовой стоимости производственных фондов 23,8%, что превышает нормативную рентабельность, чистый дисконтированный доход составил 49979,2 млн. руб., индекс доходности 2,16 (больше 1), а внутренняя норма доходности равна 16,06 (более 10).

4. За тот же период, но с учетом налогообложений общая прибыль отрицательна (-70586 млн. руб.), следовательно, при действующих ценах и налоговых ставках осваивать данное месторождение нецелесообразно.

5. Также были проведены рас четы в ценах 1995 г. при сокращении ставок налогов за пользование недрами с 10% до 4% от годовой стоимости товарной продукции и сокращений отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы с 8,2% до 3% от годовой стоимости товарной продукции. Остальные платежи были оставлены без изменения. Полученные результаты показали, что снижение ставок налогообложения вышеуказанных налогов не привели месторождение в разряд годных к промышленному использованию: вместо прибыли наметился убыток в сумме 47236,03 млн. руб. в год, а минимальное промышленное содержание P2O5  в 1 тыс. руб. превышает его условное содержание на 4,24%.

6. Для определения, при каких ставках налогообложения эксплуатация оцениваемого месторождения будет сравнительно эффективна, ставку налогов за использование недрами сократили до 1% от годовой стоимости товарной продукции и отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы до 1%. Остальные налоги и платежи не учитывали. В результате окупаемость капитальных вложений 7 лет (меньше нормативного 8 лет), рентабельность 1%, 6% (норматив 15%), чистый дисконтированный доход составил 31556,1 млн. руб., индекс доходности 1,73 (более 1) и внутренняя норма доходности равна 10,5 (более 10), т.е. эксплуатация оцениваемого месторождения стала сравнительно эффективной.

Из вышеизложенного можно сделать выводы, что для эффективной разработки месторождений полезных ископаемых следует сократить не только налоги за пользование недрами и отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, но и другие налоги и отчисления.

Рост инфляции существенно снижает эффективность разработки месторождений, а введение многочисленных налогов, которые резко увеличивают себестоимость и значительно снижают прибыльность разработки месторождений приводит к тому, что ранее высокорентабельная эксплуатация месторождения (1991 г.) становится в 1994 и 1995 гг. убыточной.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон РФ “Об основах налоговой системы в Российской Федерации (№ 5006-1 от 21 мая 1993 г.).
2. Закон РФ № 1992-1 “О налоге на добавленную стоимость” от 06.12. 1991 (В ред. Законов РФ № 45 от 22.05. 1996).
3. Закон РФ № 1993-1 “Об акцизах” от 06.12. 1991 (В ред. Федерального Закона РФ № 23 от 07.03. 1996).
4. Закон РФ № 2116-1 “О налоге на прибыль предприятий и организаций” от 27.12.1991 (В ред. Федерального Закона РФ № 223-ф3 от 31.12.1995).
5. Закон РФ № 2030-1 “О налоге на имущество предприятий” от 13.12. 1991 (В ред. Федерального Закона РФ № 62-ф3 от 25.04.1995).
6. Закон РФ № 1759-1 “О дорожных фондах в Российской Федерации” от 18.10. 1991 (В ред. Федерального Закона РФ № 37-ф3 от 11.12. 1994).
7. Закон РФ № 1738-1 “О плате за землю” от 11.10.1991 (В ред. Федерального Закона РФ от 28.12 1994).
8. Закон РСФСР № 1998-1 “О подоходном налоге и физических лиц” от 07.12.1991 (В ред. Федерального Закона РФ № 74-ф3 от 23.12. 1994).
9. Закон РСФСР № 2003-1 “О налогах на имущество физических лиц” от 09.12. 1991 (В ред. Федерального Закона РФ № 10-ф3-1 от 27.12. 1995).
10. Закон РСФСР № 2020-1 “О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения” от 12.12. 1991 (В ред. Федерального Закона № 4618-1 от 06.03. 1993).
11. Закон г. Москвы № 3-18 “О ставках и льготах по налогу на прибыль” от 02.03. 1994 (В ред. Законов г. Москвы № 22 от 18.10. 1995).
12. Закон г. Москвы № 6-26 “О льготах по налогу на приобретение автотранспортных средств, плате за землю и государственной пошлине” от 16.03. 1994 (В ред. Федерального Закона РФ № 2 от 14.02. 1996).
13. Закон г. Москвы № 2-17 “О ставках и льготах по налогу на имущество предприятий” от 02.03. 1994 (В ред. Закона г. Москвы № 6 от 21.02. 1996).
14. Закон г. Москвы № 9-45 “О ставках налогов, взимаемых в дорожные фонды” (В ред. Закона г. Москвы № 9 от 20.03. 1996).
15. Инструкция ГНС РФ № 39 “О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость” от 11.10. 1995 (В ред. Изменений и дополнений ГНС РФ № 2 от 14.03. 1996).
16. Инструкция ГНС РФ № 43 “О порядке исчисления и уплаты акцизов” от 22.07.1996.
17. Инструкция ГНС РФ “О порядке уплаты акцизов на нефть, включая газовый конденсат и природный газ” (№ 1 от 23.08.1994).
18. Инструкция ГНС РФ № 37”О порядке исчисления и уплаты налога на прибыль предприятий и организаций” от 10.08.1995 (В ред. Изменений и дополнений ГНС РФ № 2 от 12.02. 1996).
19. Инструкция ГНС РФ № 33 “О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий” от 08.06. 1995 (В ред. Изменений и дополнений ГНС РФ № 2 от 09.10. 1995).
20. Инструкция ГНС РФ № 30 “О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды” от 15.05.1995 (В ред. Изменений и дополнений ГНС РФ № 4 от 12.01. 1996).
21. Инструкция ГНС РФ “О плате за землю” (№ 11 от 28.12. 1994).
22. Инструкция ГНС РФ “О порядке и сроках внесения в бюджет платы за пользование недрами” (от 04.02. 1993).
23. Инструкция ГНС РФ “О порядке исчисления и уплаты в бюджет отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы” (от 20.09. 1994).
24. Инструкция ГНС РФ № 35 “По применению закона РФ “О подоходном налоге с физических лиц” от 29.06. 1995 (В ред. Изменений и дополнений ГНС РФ № 3 от 11.07. 1996).
25. Инструкция ГНС РФ № 31 “О порядке исчисления и уплаты налогов на имущество физических лиц” от 30.05. 1995 (В ред. Изменений и дополнений ГНС РФ № 1 от 01.04. 1996).
26. Инструкция ГНС РФ № 32 “О порядке исчисления и уплаты налога с имущества, переходящего с порядке наследования или дарения” от 30.05. 1995
27. Инструкция “О порядке уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в пенсионный фонд РФ”, утверждена постановлением правления пенсионного фонда РФ “ 258 от 11.11. 1994 (В ред. Постановлений ПФ № 25 от 19.03.1996).
28. Инструкция ГНН по г. Москве № 3 “О порядке исчисления и уплаты сбора на нужды образовательных учреждений, взимаемого с юридических лиц” от 31.03. 1994.
29. Инструкция № 4 “О порядке исчисления и уплаты налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы” от 31.03. 1994 (В ред. Изменений и дополнений ГН по г. Москве № 3 от 1 июля 1996 г.).
30. Инструкция № 5 “О порядке исчисления и уплаты гостинечного сбора в г. Москве” от 28.12.1994.
31. Указ Президента РФ от 22.12. 1993 г. № 2270 “О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней”.
32. Указ Президента РФ от 11.10. 1996 г. № 1428 “О временной чрезвычайной комиссии при Президенте Российской Федерации по укреплению налоговой и бюджетной дисциплины”.
33. Указ Президента РФ от 31.12. 1995 № 340 “О государственной налоговой службе Российской Федерации”.
34. Указ Президента РФ от 21.07. 1995 № 746 “О первоочередных мерах по совершенствованию налоговой системы Российской Федерации”.
35. Указ Президента РФ № 685 “Об основных направлениях налоговой реформы в Российской Федерации и мерах по укреплению налоговой и платежной дисциплины” от 08.05.1996 г.
36. Глухов В. В., Больдэ И. В. Налоги. Теория и практика. -С.-П., 1995. -135 с.
37. Все налоги России. Второй тематический выпуск. Изд. 2-е дополненное. Практическое пособие. -М.: “Экономика и финансы” совместно с ИИФ “Триада”, 1996. - 624 с.
38. Киперман О. Н. , Тимофеева. Налоги в рыночной экономике. -М.: “Финансы и статистика”, 1993. -60 с.
39. Мещерякова О. В. Налоговые 7системы развитых стран мира (справочник). -М.: фонд “Правовая культура”, 1995. - 240 с.
40. Налоговая система России. -М.: Международный центр финансов экономического развития, 1996. - 240 с.
41. Налоги в рыночной экономике. -М.: “Знание”, 1993. - 150 с.
42. Налоги: Учебное пособие /Под ред. Д. Г. Черника. 2-е издание, перераб. и доп. -М.: Финансы и статистика, 1996. - 688 с.
43. Недорезов С. А. Налоги в системе государственного регулирования экономики на современном этапе. -М. Автореферат., 1994. - 31 с.
44. Петров А. А. Формирование налоговой системы в РФ. -Мурманск, 1995. - 250 с.
45. Кобахидзе Л. П., Чайников В. В. Практикум по курсу: Геолого-экономическая оценка месторождений полезных ископаемых. Учебное пособие. - М.: МГРИ, 1990. - 73 с.
46. Рыночная экономика: Проблемы и решения. Сборник научных статей /Под ред. О. В. Голосова. -М.: Финансы и статистика, 1994.-250 с.
47. Юткина П. Ф. Основы налогообложения. -Сыктывкар, 1995. - 448 с.
48. Экономика и жизнь, № 45, № 41, № 38, 1996.