**Содержание**

1. **Понятие налоговой системы.**
2. **Сущность и функции налогов, принципы их взимания.**
3. **Субъекты налоговых отношений.**
4. **Элементы и классификация налогов.**
5. **Международное налоговое планирование и оффшорный бизнес.**
6. **Задачи.**
7. **Список литературы**

**I. Понятие налоговой системы**

Налоги - обязательные платежи в бюджет, осуществляемые юридическими и физическими лицами. Налоги вводятся законами Верховного Совета. Каждый закон должен конкретизировать следующие элементы налога: 1) объект налога - это имущество или доход, подлежащие обложению; 2) субъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо; 3) источник налога - т.е. доход из которого выплачивается налог; 4) ставка налога - величина налога с единицы объекта налога; 5) налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога. Налоги могут взиматься следующими способами:

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

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

3) у источника Этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога. Например подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику. Существуют два вида налоговой системы: шедулярная и глобальная. В шедулярной налоговой системе весь доход, получаемый налогоплательщиком, делится на части - шедулы. Каждая из этих частей облагается налогом особым образом. Для разных шедул могут быть установлены различные ставки, льготы и другие элементы налога, перечисленные выше. В глобальной налоговой системе все доходы физических и юридических лиц облагаются одинаково. Такая система облегчает расчет налогов и упрощает планирование финансового результата для предпринимателей. Глобальная налоговая система широко применяется в Западных государствах.

**СУЩНОСТЬ И  ФУНКЦИИ НАЛОГОВ**

  Налог *–* это обязательный принудительный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и граждан в форме отчуждения принадлежащих им  на правах собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в бюджет внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки в целях финансового обеспечения государства и его территориальных образований .   Признаки  налога: императивность (безусловность, категоричность); смена формы собственности  дохода, т.е. часть дохода субъекта переходит в собственность государства (субъекта федерации, местного самоуправления), обезличивается и используется по их усмотрению; безвозвратность и безвозмездность; легитимность – не только признание налогов на основе законодательного права, но и их взимание только с законных операций.

      В современных условиях налоги выполняют  три основные функции: фискальную, экономическую  и социальную.  Фискальная  функция заключается в сборе  денежных средств для создания государственных денежных фондов и материальных условий для функционирования государств.  Экономическая функция предполагает использование  налогов в качестве инструмента перераспределения национального дохода, воздействия на расширение или сдерживание производства, стимулируя производителей в развитии разнообразных видов хозяйственной деятельности. Эту функцию иногда называют распределительно.  Социальная  функция направлена на поддержание  социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними.  В современной экономике существуют различные виды налогов. Прямые —  это налоги на доход или имущество  налогоплательщика. В свою очередь, прямые налоги подразделяются на реальные и личные. К первым относятся земельный, промысловый, налог на ценные бумаги. Личные налоги включают подоходный, налог на прибыль, налог на доходы от денежных капиталов, налог на прирост капитала, налог на наследование и дарение, налог на имущество физических лиц. Косвенные налоги включают акцизы, налог на добавленную стоимость, налог с продаж, таможенные пошлины.       В зависимости от характера ставок различают твердые (фиксированные), регрессивные, пропорциональные и прогрессивные налоги. Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения независимо от размера дохода, уровня производства, продажи и иных экономических показателей, связанных с деловой активностью (налог на имущество, пользование природными, трудовыми ресурсами, фиксированные налоги на отдельные виды деятельности). Это условно постоянные налоги.     Вторая  группа - условно переменные или перераспределительные налоги (подоходные налоги, акцизы, НДС). Эти налоги активно контролируют экономическую деятельность. При регрессивных налогах процент изъятия дохода уменьшается при возрастании дохода. При пропорциональных налогах независимо от размера дохода действуют одинаковые ставки, при прогрессивных налогах процент изъятия возрастает по мере увеличения дохода. В зависимости от органа власти, в  распоряжение которого поступают те или иные налоги, различают государственные и местные налоги. В российских условиях это федеральные, региональные, местные налоги. Среди федеральных налогов - налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, акцизы на отдельные группы и виды товаров, налоги на пользование недрами, налог с физических лиц. Региональные  налоги - налог на имущество организаций,  налог на недвижимость, дорожный налог, транспортный налог и др.      Местные - земельный налог, налог на имущество  физических лиц, налог на наследование и дарение и др. Данные виды налогов будут подробнее рассмотрены в главе 3.  В зависимости от использования налоги делятся на общие и специальные. Общие предназначены для финансирования текущих и капитальных расходов бюджета, без закрепления за каким-либо определенным видом расходов. Специальные налоги имеют целевое назначение**.**

**ЭЛЕМЕНТЫ И СТРУКТУРА  НАЛОГОВ**

     Налог считается установленным лишь в  том случае, когда определен субъект  налога (налогоплательщик) и элементы налога.      Признаками налога, как указано в главе 1, являются:      — *легитимность* налога, которая подразумевает изъятие налога (сбора) только с законных операций;      —  *безвозмездность* налога — означает, что субъект налога передает часть своего дохода государству и не получает взамен никаких льгот;      — *принудительность* налога — означает изъятие налога (сбора) из части дохода субъекта налога в соответствии с законом о налогообложении;      — *императивность* налога — означает, что субъект налога не вправе отказываться от выполнения возложенных на него обязанностей по внесению налогового оклада (части своего дохода) в соответствующий бюджет;      — *смена формы собственности* налога — означает, что собственность (часть дохода) субъекта налога передается в собственность государства и др.      В налогах, как экономической категории, можно выделить ряд элементов, без которых налог не может считаться установленным.       Элементы  налога отражают его социально-экономическую  сущность, которая определяет условия  налогообложения, организацию, порядок исчисления и изъятия налога [Александров И.М. Налоги и налогообложение].     *Основными элементами* налога являются:      — объект (предмет) налогообложения;      — налоговая база;      — источник налога;      — налоговая ставка;      — единица обложения (налога);      — налоговый оклад;      — сумма налога;      — налоговая льгота;      — порядок исчисления налога;      — налоговый период;      — порядок и сроки уплаты налога и др.      *Объект (предмет) налогообложения*— это имущество, прибыль, доход, стоимость работ или услуг, с которых в соответствии с законом с субъекта налога взимается налог (сбор, госпошлина).      *Налоговая база*— стоимостная, физическая или иная характеристика объекта (предмета) налогообложения.      *Источник  налога*— доход субъекта налога, из которого вносится оклад налога (взимается налог).      *Налоговая ставка*— размер налога или величина налогового исчисления на единицу измерения налоговой базы.      *Налоговый оклад*— сумма налога, исчисляемая на весь объект налога за определенный период времени, подлежащая внесению в соответствующий бюджет. *Единица (масштаб) налога*— единица измерения объекта (предмета) налога, принятая за основу для начисления оклада налога и выраженная в рублях, тоннах, килограммах, квадратных метрах и других единицах измерения.     *Сумма налога*— сумма налога, уплачиваемая субъектом налога с объекта (предмета) обложения.       *Налоговая льгота*— снижение размера налогообложения или предоставление субъекту налога преимущества по отношению к другому плательщику налога.      *Налоговый период*— календарный год или иной период времени, по окончании которого исчисляется налоговая база и сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет.   Элементы  налога составляют структуру налога, которая характеризуется:      —  зависимостью экономики (бюджета) от налогов  на различные виды доходов;       — влиянием налогов (сборов) на доходы субъектов налога.  — зависимостью колебания цен на товары (продукты) от налогов (сборов);      —  зависимостью колебания самих налогов (налоговых ставок) от изменения  параметров элементов налога и т. д.

**КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВ В РФ**

     Классификация налогов — это система их подразделения  на группы по определенным признакам. Классификация налогов имеет не только научный аспект, но, прежде всего, практическую направленность и позволяет более полно характеризовать изучаемый предмет, каковым являются налоги в общей системе налогообложения.      Анализ  работ экономистов, занимающихся проблемой налогообложения, свидетельствует, что в вопросах классификации налогов лежат разные подходы. Однако, обобщая их, можно выделить ряд характерных признаков, которые наиболее полно раскрывают систему налогообложения и характеризуют налоги как элементы системы.      В качестве признаков, характеризующих  налоги, можно выделить следующие:      —  иерархию уровня власти или уровень  управления и власти;      — объект обложения или сферу изъятия;      — полноту прав использования налоговых  сумм;      — источник уплаты налога;      — субъект уплаты налога;      — способ изъятия дохода;      — метод обложения (по ставке);      — способ обложения;      — назначение (функция) налога;      — характер построения налоговых ставок [Александров И.М. Налоги и налогообложение.].      **По  иерархии уровня** власти или принадлежности к уровню управления и власти налоги В РФ подразделяются на федеральные, региональные и местные. В основу классификации признака положена иерархия уровня власти, издающей закон о налогообложении и устанавливающей налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты налогов.      **По  объекту обложения  или сфере изъятия** налоги можно подразделить по признаку реализации товаров (работ, услуг), к которым можно отнести:      Налог на доход от капитала, Налог на имущество,      Налог на недвижимость,      Налог с продаж,      Налог на игорный бизнес,      Земельный налог,      Налог на наследование и дарение,      Акцизы.      Признак имеет стоимостную оценку, количественную или качественную характеристику, с наличием которых у налогоплателыцика в соответствии с законом возникает обязанность по уплате налога.      **По  источнику уплаты** налоги на основе признака дохода, выручки или себестоимости подразделяются на следующие виды налогов:      НДС,      Налог на прибыль,      Подоходный  налог с физических лиц,      Единый  социальный налог,      Налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы,      Дорожный  налог и др.      К налогам в виде **сбора (пошлины) или платы за лицензию** можно отнести: государственную пошлину, таможенную пошлину, водный налог, экологический налог, лицензионные сборы, транспортный налог, налог с рекламы.      **По  полноте прав** использования налоговых сумм налоги можно подразделить на закрепленные и регулирующие. В основе такой классификации лежит признак, отражающий полноту прав на использование налоговых сумм.      *Закрепленный  налог*представляет собой налог, который полностью в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной или долговременной основе поступает в соответствующий бюджет (только в федеральный или региональный или местный), за которым он закреплен.      *Регулирующий  налог*— это налог, используемый для регулирования поступлений в нижестоящие бюджеты в виде процентных отчислений от налогов по ставкам, утвержденным в установленном порядке на определенный период времени или на налоговый период.      **По  субъекту уплаты** налога они подразделяются на налоги, взимаемые с физических или юридических лиц. В основу классификации положен признак налогоплательщика как физического лица или организации (юридического лица).      **По  способу изъятия** налога или дохода у налогоплательщика налоги подразделяются на прямые и скрытые (косвенные). В основу классификации положен принцип перелагаемости налога непосредственно на товар (услуги, продукты и т. д.).      *Прямые  налоги* взимаются непосредственно с доходов или собственности (имущества) налогоплательщика, например подоходный налог с физического лица, налог на прибыль с организации, налог на имущество, леса, земли, рудники и т. д.      Прямые  налоги можно подразделить на реальные и личные.      В основе такого деления лежит признак  финансового положения налогоплательщика.      *Реальные  налоги* уплачиваются с отдельных видов имущества, товаров или деятельности, независимо от финансового положения налогоплательщика.      *Личные  налоги* учитывают финансовое положение налогоплательщика и взимаются с источника дохода (с заработной платы, прибыли, дивидендов и т. д.).      *Скрытые (косвенные) налоги* взимаются принудительно в виде надбавок к цене товара, с оборота реализации товаров (работ, услуг), т. е. взимаются в процессе потребления товаров (работ, услуг). К таким видам налогов относят акцизы, налог на добавленную стоимость, таможенные пошлины, налог с продаж и др. Скрытые (косвенные) налоги можно подразделить на универсальные, индивидуальные, монопольные (фискальные) и таможенные пошлины.  К *универсальным налогам* относится налог на добавленную стоимость, которым облагаются все товары (работы, услуги).      *Индивидуальными налогами* являются акцизы, которыми облагаются отдельные виды товаров, услуги или обороты на определенной  стадии  воспроизводства,  например  налог  с продаж.      *Монопольные (фискальные) налоги* — это вид налогов, реализация которых является монополией государства, например реализация табака, спиртных напитков. Монополия государства на реализацию таких товаров может быть полной или частичной.      *Таможенные  пошлины*— это косвенный вид налогов, взимаемых при перемещении товаров (работ, услуг) через таможенную границу (при внешнеэкономической деятельности).      По  происхождению пошлины можно  разделить на внутренние, транзитные, экспортные (вывозные) и импортные (ввозные).      По  целям их можно классифицировать на фискальные (взимаемые государством согласно закону), протекционные (взимаемые  по решению правительства), сверхпротекционные, уравнительные, антидемпинговые, дискриминационные, преференциальные и статистические.      По  характеру взимания или по ставкам  различают специфические, одволарные (взимаемые в процентном отношении  к стоимости товара) и кумулятивные (смешанные).      По  характеру отношений пошлины подразделяют на конвенционные (платежи по международному праву) и автономные (вид таможенного тарифа).      Среди пошлин можно выделить возвратные пошлины (сумма пошлин, подлежащая возврату при вывозе продукции, получаемой в  процессе переработки ввезенного товара) и дифференциальные.      **По  методу обложения** (от ставки) налоги подразделяют на прогрессивные, регрессивные, пропорциональные, линейные, дифференциальные, ступенчатые и твердые. В основе классификации лежит признак взимания определенного процента налоговой ставки.      **По  способу обложения** налоги подразделяют на кадастровые, декларационные, налично-денежные и безналичные. В основе классификации заложен признак взимания налога по способу обложения налогом налогоплательщика.      **По  назначению** налоги подразделяют на общие и специальные (целевые). Общие налоги обезличиваются и поступают в единый бюджет соответствующего территориального образования (федеральный, территориальный, местный). Целевые же налоги имеют целевое, вполне определенное назначение и обычно формируют внебюджетные фонды (пенсионный, дорожный, медицинский, страховой и т. д.).      К **смешанным видам налогов** можно отнести: налог на пользование недрами, налог на дополнительный доход от добычи углеводородов, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биоресурсами, лесной налог.       В России организации должны платить 34 различных налога. Эти налоги делятся  по иерархическому признаку на федеральные, региональные и местные.       Федеральные налоги вводятся федеральными властями. Они взимаются по всей стране. Вот перечень федеральных налогов, уплачиваемых организациями: - налог  на добавленную стоимость (см. табл.); - налог  на прибыль организаций; - единый  социальный налог (взнос); - взносы  на обязательное страхование  от несчастных случаев и профессиональных заболеваний; - налог  на доходы физических лиц; - акцизы; - налог  на пользователей автомобильных  дорог; - налог  с владельцев транспортных средств; - таможенные  пошлины; - налог  на игорный бизнес; - налог  на операции с ценными бумагами; - платежи за пользование природными ресурсами; - плата  за пользование водными объектами; - налог  на добычу полезных ископаемых; - государственная  пошлина; - сбор  за использование наименований  «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний; - сборы  за выдачу лицензий и право  на производство и оборот этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции.       Региональные  налоги вводят на своей территории власти краев, областей, республик и  автономных округов, а также власти Москвы и Санкт-Петербурга (эти города приравнены к регионам). Региональные власти могут ввести на своей территории лишь налоги, разрешенные федеральными властями. Перечень налогов, которые региональные власти могут взимать с фирм и предпринимателей: 1) единый  налог на вмененный доход; 2) налог  на имущество предприятий; 3) налог  с продаж; 4) лесной  доход; 5) сбор  на нужды образовательных учреждений.       Власти  городов и районов вводят на своей  территории местные налоги. Как и региональные власти, местные могут ввести лишь налоги, разрешенные федеральными властями. Вот перечень налогов, которые местные власти могут взимать с фирм и предпринимателей: - налог  на рекламу; - земельный  налог - целевые  сборы на содержание милиции,  на благоустройство территорий, на нужды образования и другие цели; - сбор  за право торговли; - налог  на перепродажу автомобилей, вычислительной  техники и персональных компьютеров; - лицензионный  сбор за право торговли винно-водочными  изделиями; - лицензионный  сбор за право проведения местных  аукционов и лотерей; - сбор  за право использования местной  символики; - сбор  за участие в бегах на ипподромах; - сбор  со сделок, совершаемых на биржах; - сбор  за уборку территорий населенных  пунктов; - сбор  за открытие игорного бизнеса.       Чтобы добиться единства налогообложения  по стране, федеральные власти определяют не только перечень налогов, которые могут вводить региональные и местные власти, но и основные правила взимания этих налогов. Региональные власти могут изменять эти правила настолько, насколько это позволяют делать федеральные власти.       Так, вводя налог с продаж, региональные власти могут определить перечень налогооблагаемых товаров. Но в этот перечень не могут входить товары первой необходимости, перечисленные федеральными властями. Также региональные власти могут установить ставку налога, но не более 5%.       Налоги  поступают в федеральный, региональные и местные бюджеты. То, что налог относится к федеральным, региональным или местным, не значит, что он полностью оплачивается в соответствующий бюджет. Федеральные власти передают часть сборов многих федеральных налогов региональным и местным властям. Например, налог на прибыль организаций расщеплен на три части. Общая налоговая ставка устанавливается в размере 24 процентов. При этом сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 7,5 процента, зачисляется в федеральный бюджет; сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 14,5 процента, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации; сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в местные бюджеты (см. табл.).  То  же самое можно сказать и о  некоторых региональных и местных налогах. Например, региональный налог с продаж поступает в региональный и местный бюджеты. Местный земельный налог платится во все три бюджета.      В зависимости от классификационных признаков все платежи подразделяются на виды (см. табл.), ставки которых определены не теоретическим методом, а волевым решением законодательных и исполнительных органов власти в процессе обсуждения на заседаниях и закреплены соответствующими законодательными актами. Кроме того, законодательными актами предусмотрено перераспределение налоговых ставок между различными территориальными образованиями, что делает налоговую систему более сложной как в сфере законодательства, так и в сфере изъятия налогов и сборов.

       Таблица

     Виды  налогов Российской Федерации. Налоговые  ставки

|  |  |
| --- | --- |
| Виды  налогов и сборов РФ | Налоговые ставки |
| **I. Федеральные налоги и сборы** | |
| Налог на добавленную стоимость (НДС) | Устанавливается в размере от 0 до 20% от дохода субъекта налога (реализации товаров, работ, услуг  и т. д.): 0% — на отдельные виды товаров (работ, услуг); 10% — на продукты и детские товары; 20% — на остальные виды товаров (работ, услуг). |
| Акцизы  на отдельные виды товаров и минерального сырья | Определяется  от реализованной (произведенной) стоимости  или объемов товаров (работ, услуг) в размере:  от 0 до 1850 руб. — в зависимости от вида товара и субъекта налога;  от 0 до 30% — в зависимости от вида сырья (товара) и субъекта налога. |
| Налог на прибыль (доход) организаций | Исчисляется из сумм налогооблагаемой прибыли в  размере: от 24 до 30%. Из них: 30% — по банковской деятельности (все поступает в федеральный бюджет);  24% —  по остальным видам деятельности, в том числе 7,5% — поступает  в федеральный бюджеты субъектов  РФ,  14,5 –  в бюджеты субъектов федерации, 2% — в местные бюджеты. |
| Налог на доходы от капитала | Определяется  от дохода субъекта налога в размере 12 — 15%, в том числе: 12% — по доходам  от процента по ценным бумагам; 15% — по доходам от дивидендов. |
| Налог на доходы физических лиц | Исчисляется от всех видов доходов субъекта налога от 13 до 35%, в том числе: 30% — по доходам от дивидендов; 35% — по отдельным видам доплат (вклады, выигрыши); 13% — по остальным видам доходов. |
| Единый  социальный налог (взнос) | Исчисляется от сумм выплат, вознаграждений, дохода, стоимости товаров (работ, услуг) различных категорий субъектов налога: от 17,6% (и плюс от 2 до 10% сверх установленного минимума) до 36,6% (и плюс от 2 до 20% сверх установленного минимума), из них:  — в  Пенсионный фонд РФ от 14% (плюс от 2 до 8% сверх установленного минимума);  — в  Фонд социального страхования РФ от 2,9% (плюс от 1,1 до 2,2% сверх установленного минимума) до 4% (плюс от 1,1 до 2,2% сверх установленного минимума);  — в  Федеральный фонд медицинского страхования  от 0,1% (плюс 0,1% сверх установленного минимума) до 0,2% (плюс 0,1% сверх установленного минимума);  — в  территориальный фонд медицинского страхования от 2,5% (плюс от 0,9 до 1,9% сверх установленного минимума). |
| Государственная пошлина | Устанавливается однократно в зависимости от субъекта налога и оказываемой услуги:  — от 1 до 17000руб.  — от 0,5 до 5% от цены иска. |
| Таможенная пошлина и таможенные сборы | Устанавливается постановлением Правительства РФ, в  том числе за таможенное оформление товара сбор не может быть менее 0,05% от стоимости товара (в иностранной валюте). |
| Налог на пользование недрами | Устанавливается определенная плата за лицензию, в  размере от 100 до 4000 руб. (в зависимости  от вида деятельности) или от 0,5 до 1 6% — в зависимости от стоимости  минерального сырья |
| Налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы | Определяется  в зависимости от стоимости произведенной или реализованной (направленной на переработку) продукции (без учета НДС) в размере от 1,7 до 10% |
| Налог на дополнительный доход от добычи углеводородов | Устанавливается от процентной доли накопленного дохода к накопленным затратам относительно стоимости добытой или реализованной (переданной на переработку) продукции в размере от 0 до 60%. |
| Сбор  за право пользования объектами животного мира и водными биоресурсами | Устанавливается постановлением Правительства РФ и законодательными органами субъектов РФ (выделение квот и сбор за право пользования). |
| Лесной  налог | Устанавливается постановлением Правительства РФ и законодательными органами субъектов РФ за пользование лесными богатствами. |
| Водный  налог | Устанавливается в зависимости от вида деятельности субъекта налога в размере от 0,5 до 7500 руб. |
| Экологический налог | Устанавливается постановлением Правительства РФ в зависимости от вида вредного воздействия каждого ингредиента загрязняющего вещества и сырья. |
| Федеральные лицензионные сборы | Устанавливаются в зависимости от вида лицензионной деятельности: — не превышают 1 000-кратного минимума размера оплаты труда в соответствии с решением или законодательным актом РФ |
| **П. Региональные налоги и сборы** | |
| Налог на имуще-ство организаций | Устанавливается законом субъекта РФ, но не превышает 2,5% стоимости имущества. |
| Налог на недвижимость | Устанавливается законом субъекта РФ, но не более 2% от рыночной стоимости объекта недвижимости и 0,2% стоимости объекта недвижимости жилищного фонда. |
| Дорожный  налог | Устанавливается в размере 0,75% от дохода организации. |
| Транспортный  налог | Устанавливается законом субъекта РФ в зависимости от вида транспортного средства и его мощности двигателя в размере от 10 до 75 коп. за 1 л. с. |
| Налог с продаж | Устанавливается законом субъекта РФ в размере  не более 5% от стоимости товара (работ, услуг). |
| Налог на игорный бизнес | Устанавливается законом субъекта РФ в размере от 50 тыс. до 1 млн. руб. в год в зависимости от объекта налогообложения. |
| Региональные  лицензионные сборы | Устанавливаются субъектами РФ и не превышают 500 минимальных размеров оплаты труда и зависят от вида деятельности. |
| **III. Местные налоги и сборы** | |
| Земельный налог | Устанавливается местными органами власти в размере  от 0, 1 до 2% от кадастровой стоимости  земли и групп субъектов налога. |
| Налог на имущество физических лиц | Устанавливается в размере от 0,1 % (плюс 2% сверх  установленной суммы) от оценочной стоимости (страховой, рыночной, инвентаризационной). |
| Налог на рекламу | Устанавливается в размере максимально до 5% от стоимости оплаты услуг субъектом  налога. |
| Налог на наследование и дарение | Устанавливается в размере не более 10 — 30% от стоимости  имущества в зависимости от возраста и родства наследников. |
| Местные лицензионные сборы | Сбор  за выдачу лицензии в зависимости  от вида деятельности не превышает 500 минимальных  оплат труда. |

Источник: Александров И.М. Налоги и налогообложение, с. 56-59.

     Из приведенного перечня классификационных признаков видно, что не представляется возможным выделить один или небольшую группу признаков, по которым все виды существующих налогов можно было бы отнести к той или иной группе или свести их в единую группу. Границы деления признаков условны, поэтому при разграничении налогов по группам применяется один из признаков, имеющий доминирующее значение применительно к данной группе. В основе классификации всех налогов может лежать и единый признак, но при условии, что все принятые законодательством налоги будут классифицированы по данному признаку.     В идеале такой вариант возможен при  переходе к единому налогу, т. е. замене всех существующих ныне налогов на единый совокупный налог от дохода, взимаемый с юридических лиц.

**Международное налоговое планирование (МНП)** — это инструменты, способы, схемы, в том числе оффшоры, трасты, фонды и иные корпоративные структуры, которые Вы будете использовать с целью уплаты налогов в Вашем бизнесе по возможно более низкой, а, если это позволит применимое законодательство, то и вовсе по нулевой ставке. Обращаем Ваше внимание на то, что само по себе налоговое планирование, в том числе с использованием специальных зарубежных структур (почему собственно его и называют международным), — это в целом легитимная и достаточно распространенная деятельность в большинстве цивилизованных демократических стран мира. С другой стороны, как и во всех сферах жизнедеятельности человека, в сфере МНП тоже встречаются сделки и схемы, выходящие за рамки правового поля и преследуемые не только в административном, но и в уголовном порядке. Именно в связи с этим и в настоящее время мы наблюдаем тенденции усиления борьбы международного сообщества с подобными незаконными проявлениями. Тем не менее МНП продолжает занимать важное место в работе большинства крупных корпораций мира, в том числе находящихся в России, Украине и других странах СНГ. Всем нам известно, что различные государства не только обладают весьма отличающимися природными, трудовыми и финансовыми ресурсами, но и имеют подчас радикально отличающиеся налоговые системы. Причем здесь мы ведем разговор не только о ставках — отличаться могут даже сами принципы взимания налогов! В современном мире трудно представить себе хотя бы одну крупную транснациональную корпорацию, которая бы не использовала возможности снижения затрат, в том числе налоговых, и, соответственно, увеличения своей прибыли. К примеру, уже давно многие производители из развитых западных стран, такие как General Motors и PepsiCo, переводят свои основные производственные мощности в страны, где рабочая сила дешевле. В этом смысле международное налоговое планирование является таким же методом снижения затрат, но при этом, как правило, не требует существенных капитальных вложений. Многие известные компании применяют методы международного налогового планирования, открывая дочерние предприятия в разных странах с благоприятным налоговым климатом, тем самым многократно минимизируя свои налоговые выплаты.

## Как осуществляется международное налоговое планирование.

При упоминании о международном налоговом планировании многие сразу вспоминают о так называемых оффшорах и оффшорных зонах (offshore, offshore zone). Однако применение оффшорных компаний — всего лишь один из множества инструментов международного налогового планирования. В мире более 180 государств и только немногие из них можно отнести к оффшорам, которые еще часто называют помимо прочего налоговым «убежищем», «раем», «оазисом» или «гаванью» (tax shelter, heaven, oasis). Однако если Вы планируете зарегистрировать компанию в оффшорной зоне, следует учесть следующее: абсолютно безналоговых стран и компаний, как правило, не бывает. Скорее бывают безналоговые ситуации. Международное налоговое планирование как раз позволит Вам подобрать оптимальные пути к созданию именно таких безналоговых ситуаций. В то же время существует множество способов международного налогового планирования, которые включают в себя использование как оффшора, так и неоффшорной компании, в зависимости от конкретных целей. Схемы могут быть самыми разнообразными. Какими бы ни были цели Вашего бизнеса, для него всегда можно будет найти оптимальную схему международного налогового планирования. Как это происходит? Существует три основных подхода к формированию схем международного налогового планирования:

1. Различные государства имеют различную налоговую политику. Совершенно очевидно, что налоговая политика Украины отличается от налоговой политики Китая и, получив один и тот же доход, Вы заплатите совершенно разные по сумме налоги. Таким образом, вполне логично разместить свой доход, а лучше еще и офис с управляющим, обеспечив инфраструктуру своего бизнеса, в том государстве, где налогов Вы заплатите меньше.
2. Организационно-правовые формы предприятий и подход к их регулированию могут быть различными в разных странах. Это дает Вам возможность выбирать те организационно-правовые формы, которые могут представлять наибольшую налоговую выгоду.
3. Один и тот же доход в разных государствах может облагаться разными налогами. Таким образом, если правильно перевести один вид дохода в другой и разместить его в том государстве, где налоговая ставка по таким видам дохода меньше, можно существенно сократить налоговые издержки.

Другим важным моментом в формировании своего собственного международного налогового планирования является избежание двойного налогообложения, позволяющее не платить налог с одного и того же вида дохода дважды. Для этого существуют международные соглашения об избежании двойного налогообложения. В зависимости от вида дохода можно снизить налоги размещая доходы в государствах, с которыми страна, где находится Ваш бизнес (например, Украина), заключила договоры об избежании двойного налогообложения. Единственный налог, в отношении которого такие договоры не помогут — налог на добавленную стоимость (НДС, Value Added Tax, VAT).

Остается добавить, что в каждой конкретной ситуации необходимо обращаться к специалистам, у которых есть большой профессиональный опыт в сфере МНП.

**Что такое оффшор или оффшорная компания?** Термин «оффшор» или «оффшорная компания» (как мы уже говорили выше, возможны варианты написания «офшор», «офшорная компания», более подробно о вариантах написания этого слова читайте здесь) характеризует особенности юридического статуса компании, который обеспечивает для нее максимальное снижение налоговых издержек (как правило — до нуля) с установлением минимального фиксированного государственного ежегодного сбора. Оффшор, как правило, не может осуществлять деятельность в стране своей инкорпорации и извлекать в ней какие-либо доходы. Отсюда происходит и термин offshore, означающий деятельность «за берегом», что для Великобритании, где он впервые стал применяться, означает одновременно и «за рубежом». Оффшор чаще всего регистрируется в форме компании с ограниченной ответственностью или корпорации. В оффшорных зонах, относящихся к системе континентального права, регистрируются оффшорные общества и товарищества. Можно выделить пять основных характеристик оффшора:

1. Оффшор, как правило, является нерезидентным по отношению к территории, где он зарегистрирован. Это означает, что его центр «контроля и управления» находится за рубежом. Любые коммерческие операции оффшора должны проводиться за пределами юрисдикции, где она зарегистрирована.
2. Оффшор, как правило, освобожден от налогов и выплачивает ежегодный регистрационный сбор. Соответственно нет налога на капитализацию, отсутствуют налоги «у источника» на вывод дивиденда, процентов за кредит и платежей роялти.
3. Упрощена процедура регистрации и управления компанией. Допускается использование номинальных владельцев и директоров. Требования к общим собраниям и проведению советов директоров носят формальный характер. Управление оффшором чаще всего осуществляется с помощью услуг секретарской компании.
4. Для оффшора в стране инкорпорации отсутствует валютный контроль, требования по финансовой отчетности сведены к минимуму. Аудиторские проверки за редким исключением вообще не требуются.
5. Владение оффшором может осуществляться на анонимной основе при высоких гарантиях конфиденциальности. Конфиденциальный характер владения оффшором гарантирован общепринятыми правовыми нормами и законодательством юрисдикции, в которой зарегистрирован оффшор.

Особую проблему представляет собой вопрос об офисе оффшора. Дело в том, что зарегистрированный офис, существование которого предписывается законодательством оффшорных юрисдикций, не является функционирующим офисом компании. Это просто адрес, через который власти или другие лица могут вступить в контакт с представителем (агентом) оффшора. Иными словами, он не может использоваться для управления бизнесом компании. Оффшор может иметь представительства и филиалы за рубежом. Здесь же может находиться и функционирующий офис оффшора (что является рекомендуемым). Однако во многих случаях оффшор действует без такого офиса.

## Критерии выбора юрисдикций для МНП

На сегодняшний день в мире насчитывается более 60 стран, предусматривающих налоговые льготы (вплоть до полного освобождения от любых налогов) для зарегистрированных в них компаний, не ведущих никакой деятельности на их территории (оффшоров). Как правильно сделать выбор юрисдикции для регистрации своей зарубежной компании? Однозначного ответа на этот вопрос нет. Все зависит от целей, для достижения которых создается компания. Для того чтобы сделать правильный выбор, необходимо понять, чем отличаются оффшорные и неоффшорные юрисдикции друг от друга. Условно можно разделить юрисдикции, используемые в целях МНП и защиты активов, на три группы:

1. **Первая группа** — классические оффшорные зоны, или оффшоры. Это страны, предоставляющие зарегистрированным в них оффшорным компаниям, не ведущим деятельность на их территории, полное освобождение от уплаты каких-либо налогов в обмен на небольшой фиксированный ежегодный сбор и не требующие сдачи бухгалтерской отчетности. Это, как правило, небольшие «островные» государства. Наиболее известны среди них Багамские острова, Британские Виргинские острова (БВО), Сейшельские острова, Белиз, Маврикий, Нeвис, Панама, Маршалловы острова.
2. **Вторую группу** составляют юрисдикции, где установлены низкие ставки налогов для определенных типов компаний. Зачастую их причисляют к «оффшорам», а зарегистрированные в них компании могут называть «оффшорными», а еще нерезидентными (non-resident) или освобожденными (exempt). Как правило, такие государства требуют от компаний ведения финансовой отчетности и в ряде случаев уплаты минимальных налогов от своей деятельности. Наиболее показательные примеры таких стран — Кипр, Нидерландские Антильские острова, Гибралтар, Гонконг, Лихтенштейн, Люксембург, Уругвай.
3. К **третьей группе** можно отнести юрисдикции, отличающиеся высокой респектабельностью. Они предоставляют в ряде случаев различные налоговые льготы при соблюдении, как правило, определенных жестких условий и никоим образом не являются оффшорными зонами. Такие юрисдикции в основном выбирают в целях улучшения имиджа своего бизнеса, придания ему большой респектабельности, а также для возможного последующего выхода на финансовые рынки этих высокоразвитых стран. Среди таких стран — Нидерланды, США, Великобритания, Швейцария.

Оффшорные и иные юрисдикции довольно разнообразны по административным условиям работы компаний, требованиям к отчетности, налоговым ставкам и т.д. Поэтому страна регистрации Вашей компании, в том числе оффшора, должна выбираться с учетом конкретного рода Вашего бизнеса, под конкретную возможную схему, а иногда даже под конкретную возможную сделку. Традиционно основными критериями при выборе юрисдикции считаются, с одной стороны, дешевизна и простота регистрации и поддержания компании, а с другой — имидж страны регистрации.

**Список использованной литературы**

1. Экономика предприятия (фирмы): Учеб./ Под ред. проф. О, И Волкова, М ИНФРА-М, 2004.

2. Дадашев А. З., Черник Д. Г. Финансовая система России: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 1997. – 248с.;

3. Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 1996. – 192с.;

4. Все налоги России 1997 \* 1998. Практическое пособие. М.: “Экономика и финансы” совместно с ИИФ “Триада”, 800 стр.;

5. Все налоги России \* 1998. Практическое пособие. М.: “Экономика и финансы” совместно с ИИФ “Триада”, 624 стр.;

6. Все пошлины, сборы, платежи и налоги на таможне \* 1998. Практическое пособие. М.: “Экономика и финансы” совместно с ИИФ “Триада”, 704 стр.;

7. Барышников Н. П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. В 2-х томах. Издание третье, переработанное и дополненное – М.: Информационно-издательский дом “Филинъ”, 1998. (Серия “Бухгалтерский учет сегодня”);

8. Налоги: Учебн. пособие / Под ред. Д.Г. Черника. - 3-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1997. - 688 с.: ил.

9. Налоги и налогообложение: Учебн. пособие / Под ред. И.Г. Русаковой, В.А. Кашина. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.

10. Адкинсон Э.Б., Стиглиц Д.Э. Лекции по экономической теории государственного сектора - М., 1995.   
11. Алексашенко С. Налоговые реформы в развитых странах: опыт 80-х. М. , 1992.   
12. Глухов В. В.,Дольде И.В. Налоги: теория и практика. Уч. Пос., СПб., 1996.   
13. Гуреев В.И. Российское налоговое право. - М., 1997.   
14. Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России. - Уч. пос., М., 1997.   
15. Дробозина Л.А. Общая теория финансов. - М., 1995.   
16. Иванеев А.И. Налогообложение иностранных компаний и предприятий с участием иностранных инвестиций. - М., 1997.   
17. Родионова В.М. Финансы: Уч. пособ. - М.: Финансы и статистика, 1993.   
18. Налоги: Учеб. пособие \ Под ред. Д.Г. Черника - М., Финансы и статистика, 1997.   
19. Налоговая политика в индустриальных странах: Сборник обзоров \\ Под ред. В.С. Аваева - М. 1995.   
20. Налоговые системы зарубежных стран. \ Под ред. В.Г. Князева, Д.Г. Черника - М., 1997.   
21. Петрова Г.В. Налоговое право. - М., 1997.   
22. Сакс Джефри Д., Ларрен Фелипе Б. Макроэкономика. Глобальный подход. - М., 1996.   
23. Школяр Н.А. Бюджетная политика и практика. М., 1997.   
24. A Manual on Government Finance Statistics. (Russian edition). - Washington, 1986.   
25. Мишель К. Оффшорные юрисдикции и компании: проблема выбора \\ Оффшорный бизнес за рубежом и в России. Налоги, финансы, инвестиции. Никосия - Хельсинки, 1995.   
26. Зампелас М. Несколько моделей страховых компаний \\ Оффшорный бизнес за рубежом и в России. Налоги, финансы, инвестиции. Никосия - Хельсинки, 1995.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РФ**

**Ростовский институт (филиал**)

**Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования**

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Контрольная работа**

**По дисциплине «Налоги и налогообложение»**

**Тема: 1. Понятие налоговой системы. Сущность и функции налогов, принципы их взимания. Субъекты налоговых отношений. Элементы налогов. Классификация налогов. 2. Международное налоговое планирование и оффшорный бизнес. 3. Задачи.**

**Выполнила: 4 курс.УТ1.ЗО**

**Проверил: доц. Тарамонов С.Н.**

**Ростов-на-Дону**

**2010г.**