**1. Порядок проведения реструктуризации задолженности по налогам и сборам.**

В условиях становления российской рыночной экономики предприятиям пришлось столкнуться с проблемой неплатежей, как в качестве кредитора, так и должника. Структура задолженности большинства предприятий на момент осуществления реструктуризации включала следующие наиболее распространенные виды задолженности: бюджетам всех уровней, бюджетам государственных внебюджетных фондов; организациям, с которыми имелись хозяйственные связи с неисполненными обязательствами. Факт наличия задолженности по платежам являлся показателем финансовой нестабильности предприятия, которая могла повлечь банкротство, а, следовательно, и потерю предприятия как налогоплательщика. Под *реструктуризацией задолженности* организации понимается предоставление юридическим лицам возможности уплатить возникший долг по налогам и сборам, а также задолженности по начисленным пеням и штрафам путем изменения срока уплаты налогов при выполнении условий, диктуемых государством. Именно на достижение главной задачи – уплаты долга направлены мероприятия реструктуризации задолженности по платежам, с предоставлением кредитором определенного срока в течение, которого предприятие должник может исполнить свое обязательство по уплате задолженности. Одна из основных целей реструктуризации задолженности - восстановление платежеспособности предприятий - налогоплательщиков края. Другая, безусловно, не менее важная - улучшение собираемости налогов, что напрямую связано с наполняемостью доходной части бюджета.

***Порядок проведения реструктуризации кредиторской задолженности юридических лиц по налогам и сборам, а также задолженности по начисленным пеням и штрафам перед федеральным бюджетом.***

1. Настоящий Порядок устанавливает условия и сроки проведения реструктуризации кредиторской задолженности юридического лица (далее именуется - организация) перед федеральным бюджетом по налогам и сборам, а также задолженности по начисленным пеням и штрафам за нарушение законодательства Российской Федерации по налогам и сборам (далее именуется - задолженность по обязательным платежам в федеральный бюджет).Указанная задолженность погашается поэтапно на основании решения налогового органа и в соответствии с утвержденным им графиком.(п. 1 в ред. Постановления Правительства РФ от 23.05.2001 N 410).

2. В сумму подлежащей реструктуризации задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет не включается задолженность, отсроченная ко взысканию в соответствии с принятыми решениями о предоставлении отсрочки (рассрочки) уплаты обязательных платежей, налогового кредита, инвестиционного налогового кредита. Настоящий Порядок не распространяется на задолженность организации по налогу на реализацию горюче-смазочных материалов, по налогу на пользователей автомобильных дорог, а также на пени и штрафы за несвоевременную уплату указанных налогов. (абзац введен Постановлением Правительства РФ от 23.05.2001 N 410)

3. Решение о реструктуризации задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет в отношении организации, подавшей заявление до 1 апреля 2000 г., может быть принято при условии полного внесения ею в течение 2 месяцев до 1-го числа месяца подачи заявления о предоставлении права на реструктуризацию текущих налоговых платежей в федеральный бюджет в сумме, равной начисленным налогам и сборам за тот же период, и наличии положительного заключения Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству или ее территориального органа о способности организации осуществлять своевременно и в полном объеме уплату текущих обязательных платежей и процентов за пользование бюджетными средствами в течение всего срока погашения задолженности. Решение о реструктуризации задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет в отношении организации, подавшей заявление с 1 мая до 1 декабря 2001 г., а также в отношении предприятия и организации, являющихся головными исполнителями и исполнителями государственного оборонного заказа, подавших заявление до 1 ноября 2002 г., может быть принято при условии полного внесения ею с начала 2001 года, а в отношении предприятия и организации, являющихся головными исполнителями и исполнителями государственного оборонного заказа, - с начала 2002 года до 1-го числа месяца принятия решения о реструктуризации задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет текущих налоговых платежей в федеральный бюджет в сумме, равной начисленным налогам и сборам за тот же период. (в ред. Постановлений Правительства РФ от 21.02.2002 N 123, от 23.10.2002 N 768).

Дополнительное решение о реструктуризации задолженности по начисленным пеням и штрафам по состоянию на дату принятия решения о реструктуризации в отношении организации, по которой решение о реструктуризации задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет принято до 1 января 2001 г., может быть принято на основании дополнительного заявления организации по сумме, не превышающей величину задолженности по пеням и штрафам, в том числе признаваемым организацией к взысканию, по состоянию на дату подачи дополнительного заявления. (п. 3 в ред. Постановления Правительства РФ от 23.05.2001 N 410).

4. В случае принятия решения о реструктуризации задолженности организации по обязательным платежам в федеральный бюджет ей предоставляется право равномерной уплаты задолженности по налогам и сборам в течение 6 лет, по пеням и штрафам - в течение 4 лет после погашения задолженности по налогам и сборам. Организации, не имеющей задолженности по налогам и сборам, предоставляется право погашения задолженности по пеням и штрафам в течение 10 лет. С сумм задолженности по налогам и сборам ежеквартально, не позднее 15 числа последнего месяца квартала, уплачиваются проценты исходя из расчета одной десятой годовой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату вступления в силу настоящего Порядка. (в ред. Постановления Правительства РФ от 31.12.1999 N 1462). Проценты начисляются исходя из суммы непогашенной задолженности на дату уплаты процентов.

5. Организация имеет право произвести досрочное погашение задолженности по налогам и сборам. (в ред. Постановления Правительства РФ от 23.05.2001 N 410).

При погашении реструктурируемой задолженности в течение 4 лет и полном и своевременном внесении налоговых платежей в федеральный бюджет в течение 4 лет производится полное списание задолженности по пеням и штрафам (в том числе признаваемых плательщиком к взысканию). (в ред. Постановления Правительства РФ от 23.05.2001 N 410).

6. График погашения задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет должен предусматривать осуществление соответствующих платежей равными долями 1 раз в квартал. График погашения задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет предприятий и организаций энергетики (в том числе атомной и коммунальной) и угольной промышленности может предусматривать осуществление соответствующих платежей начиная со второго года с момента принятия решения о реструктуризации. (в ред. Постановления Правительства РФ от 23.05.2001 N 410).

7. Организация утрачивает право на реструктуризацию по обязательным платежам в федеральный бюджет при наличии на 1-е число месяца, следующего за истекшим кварталом, задолженности по уплате в федеральный бюджет текущих налоговых платежей, включая авансовые платежи (взносы) по налогам с налоговым периодом, превышающим один месяц, а также при неуплате платежей, установленных графиком, если иное не предусмотрено Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 сентября 1999 г. N 1002.

8. При возникновении обстоятельств, предусмотренных пунктом 7 настоящего Порядка, налоговый орган по месту нахождения организации в месячный срок принимает решение о прекращении его действия. (в ред. Постановления Правительства РФ от 23.10.2001 N 742).

9. Заявление о предоставлении права на реструктуризацию задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет подается организацией в налоговый орган. (в ред. Постановления Правительства РФ от 21.02.2002 N 123).

10. Организация, в отношении которой в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), к заявлению о предоставлении права на реструктуризацию задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет прилагает также мировое соглашение, заключенное с ее конкурсными кредиторами и утвержденное арбитражным судом.

11. Организация может подать заявление о предоставлении права на реструктуризацию ее задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет одновременно с заявлением о предоставлении права на реструктуризацию задолженности перед бюджетами соответствующих субъектов Российской Федерации и (или) муниципальных образований согласно настоящему Порядку.

12. Заявление о предоставлении права на реструктуризацию задолженности по обязательным платежам, поданное с нарушением установленного порядка либо с несоблюдением требований, предъявляемых к соответствующим документам, возвращается налоговым органом без рассмотрения в течение 15 рабочих дней со дня его получения с указанием причины возврата. (п. 12 в ред. Постановления Правительства РФ от 23.05.2001 N 410).

13 - 16. Утратили силу. - Постановление Правительства РФ от 23.05.2001 N 410.

17. Налоговый орган в течение 30 рабочих дней со дня получения заявления о предоставлении права на реструктуризацию с прилагаемыми к нему документами рассматривает эти документы и принимает соответствующее решение. (п. 17 в ред. Постановления Правительства РФ от 23.05.2001 N 410).

18. Решение о реструктуризации задолженности по обязательным платежам должно содержать: а) полное наименование, юридический адрес и идентификационный номер налогоплательщика; б) общую сумму задолженности перед федеральным бюджетом с указанием сумм задолженности по налогам и сборам, а также начисленным на них пеням и штрафам (в случае реструктуризации задолженности организации по обязательным платежам в федеральный бюджет одновременно с задолженностью перед бюджетами соответствующего субъекта Российской Федерации и (или) муниципального образования указываются суммы задолженности по каждому бюджету); в) график погашения задолженности организации; г) указание на обязанность организации осуществлять платежи в погашение задолженности (в соответствии с установленным графиком), а также текущие обязательные платежи своевременно и в полном объеме. (п. 18 в ред. Постановления Правительства РФ от 23.05.2001 N 410).

19. Контроль за исполнением организацией обязательств по погашению задолженности по обязательным платежам, а также обязательств по своевременной и полной уплате текущих платежей в течение всего срока реструктуризации этой задолженности осуществляется налоговым органом по месту нахождения организации. (в ред. Постановления Правительства РФ от 23.10.2001 N 742).

**2.Налоговая политика в условиях реформирования налоговой системы страны.**

*Налоговая система* - наиболее активный рычаг государственного регулирования социально-экономического развития, инвестиционной стратегии, внешнеэкономической деятельности, структурных изменений в производстве, ускоренного развития приоритетных отраслей. С самого начала построения налоговой системы России был взят фискальный ориентир. Налоговая система стала приобретать конфискационный характер. Через различные налоги у предприятий изымается 85-90% прибыли. Современная российская налоговая система лишена стимулирующего начала, которое в современных условиях развития должно осуществляться при реализации всех функций налогообложения - фискальной, распределительной и регулирующей. Основной целью российской налоговой системы была определена, прежде всего, ликвидация дефицита бюджета. Это определялось не только преобладанием монетаристского подхода к ее построению в его одностороннем понимании без учета конкретных российских условий, но и требованиями международных финансово-кредитных организаций, которые для предоставления кредитов поставили условия - стабилизация рубля и сокращение бюджетного дефицита. Основной недостаток налоговой системы России состоит в том, что она ориентирована на устранение дефицитности бюджета изъятием доходов предприятий. Нет достаточной увязки налоговой системы с развитием экономики и деятельностью непосредственных ее субъектов - предприятий. Потеря такой взаимосвязи привела к тому, что налоговая система развивается сама по себе, а предприятия, испытывая ее чрезмерное давление, - сами по себе. Многие поставлены на грань убыточности и банкротства. При этом предприятия заинтересованы в получении минимальной прибыли, чтобы избежать высокого налогообложения. Экономика как никогда становится затратной. Этому способствует почти полное отсутствие конкуренции при свободном ценообразовании. Налоговая система должна быть повернута к производству, стимулируя его рост и тем самым, увеличивая базу налогообложения. *Налоговая политика* - комплекс мероприятий государства в области налогов, осуществляемых органами власти и управления в соответствии с нормами налогового права. Налоговая политика России строится пока исходя из принципа - “чем больше ставка, тем лучше для государства и построения рыночной экономики”. В итоге - недобор налогов (как минимум 20-30% налоговых сумм), сокращение производства товаров, падение инвестиционной активности и отсутствие какой-либо заинтересованности предприятия в развитии производства. Налоговая система должна базироваться на оптимальном сочетании интересов всех социальных слоев общества - предпринимателей, работников, государственных служащих, учащихся, пенсионеров и других, которые имеют большие различия в получаемых доходах. Такая социальная функция налогов имеет большое значение для обеспечения социального равновесия в обществе. В ведущих промышленно развитых странах мира соотношение доходов 10% населения, имеющего наибольшие доходы, и такой же численности с наименьшими доходами колеблется в пределах 1:5-10 раз. В настоящее время в России такое соотношение составляет не менее 1:2-25. Это значительно усиливает социальное расслоение общества по доходам. Налоговая система призвана смягчать такие различия путем прогрессивного налогообложения доходов физических лиц, что четко прослеживается в налоговых системах Запада. Российская же налоговая система не выполняет в достаточной мере эту функцию, что является существенным ее недостатком. Налоговая система России не учитывает и то, что она функционирует в условиях монопольного ценообразования. Это обусловливает ее инфляционный характер, так как она стимулирует “вздувание” цен. И такое явление вполне закономерно - ведь производители товаров стремятся переложить все бремя налогового давления на непосредственных и конечных потребителей товаров -население. Поэтому подавляющая часть налогов приобретает косвенный характер, когда плательщик налога фактически перекладывает его на потребителя, включая в цену. Это становится возможным благодаря тому, что производитель товара имеет возможность диктовать цену потребителю и увеличивать ее, стараясь получить большую массу прибыли для собственного использования. В России доля косвенных налогов в налогообложении возрастает. Это указывает на неблагополучие в налогообложении, стремление увеличивать налоговые поступления “любой ценой”. А цена такой политики высока - экономическая стагнация, инфляция, многократный (в тысячи раз) рост цен на потребительские товары. Налоговая система должна соответствовать элементарным требованиям теории налогообложения. В России же базой налога на добавленную стоимость является не только прибыль и заработная плата (реальные элементы вновь созданной стоимости), но и амортизационные отчисления. Кроме того, в базу этого налога включаются акциз, а также таможенные пошлины, которые никакого отношения к добавленной стоимости не имеют. Необоснованно и то, что одним налогом (НДС) облагается другой налоговый платеж - акциз. Вследствие этого налог на добавленную стоимость теряет свое действительное содержание и практически превращается в налог с продаж (своеобразный многократный налог с оборота), выступающий в условиях монопольного рынка в качестве элемента цены на товар и косвенного налога, значительно увеличивающего цену. Часть налоговых платежей из прибыли предприятий также перекладывается на потребителя, имея возможность компенсировать уплату налогов ростом свободных цен. Это можно отнести и к другим налоговым платежам, а также тем начислениям на фонд заработной платы, которые включаются в себестоимость продукции (платежи в пенсионный фонд, в фонды социального и медицинского страхования и другие фонды).

Наша налоговая система построена так, что налоговые платежи возрастают по мере роста цен. Это очень удобно с точки зрения фискального содержания системы, но совершенно неприемлемо с позиций обоснованности налогообложения. Создается иллюзия роста доходности бюджета, тогда как на самом деле все это обусловлено инфляционным фактором - идет процесс “накачивания” налоговой массы, но в то же время увеличивается дефицитность бюджета, так как инфляционный фактор еще в большей степени влияет на его расходы.

Одним из наиболее существенных недостатков действующей налоговой системы является то, что она почти не стимулирует формирования в экономике наиболее важных пропорций развития. Ядром такой пропорциональности является соотношение темпов роста производительности труда и фонда потребления, как на макро- , так и на микроуровне. Пока же налоговая система России не ориентирована на косвенное поддержание указанного соотношения налоговыми методами, хотя и была сделана попытка через налогообложения прибыли предприятий воздействовать на сокращение темпов роста фонда потребления на предприятиях через минимальный необлагаемый его размер. Но такой порядок налогообложения не решает главнейшей проблемы - стимулирования роста производительности труда, вызывая у предприятий желание найти всевозможные ухищрения для сокрытия фонда заработной платы, и, прежде всего его распределения на большую численность работников, то есть фактически стимулирует непроизводительный труд с минимальной оплатой, падение его производительности.

Налоговая система России неадекватна экономическим условиям и задачам ее развития, не отражает специфики периода построения рыночной экономики, не учитывает тенденций развития налоговой системы экономически развитых стран и мирового опыта в целом. В связи с этим актуальной остается задача обеспечить формирования такой системы налогообложения, которая способствовала бы развитию экономики, формированию полноценных субъектов рынка с одновременным постепенным решением проблемы сокращения дефицитности бюджета и достижения финансовой стабилизации с последующим переходом к экономическому росту. Понятно, что взвешенной налоговой политике

принадлежит особая роль. Наряду с фискальной ролью налоговая система в условиях становления рынка должна выполнять активную стимулирующую функцию. Чтобы соответствовать этим требованиям налоговая система России должна быть принципиально реформирована. Требует изменения механизма и целевая направленность налогов.

*Пути оптимизации налоговой системы России.*

Что же должна представлять собой в сегодняшних условиях налоговая реформа? Нужно существенно повысить качество планирования и финансирования государственных расходов, укрепить доходную базу бюджетной системы, создать необходимые механизмы контроля над эффективностью использования государственных финансовых ресурсов. Основная задача этого этапа - обеспечение налоговыми доходами минимизации дефицита федерального бюджета с тем, чтобы за счет внутренних и внешних источников и приемлемой степенью надежности финансировать экономическое развитие страны.

На данный момент целесообразно:

- резко увеличить налогооблагаемую базу и ставки ресурсных платежей как основной составляющей дифференциальной ренты, которая должна поступать в доход государства;

- расширить права местных органов при установлении ставок налогов на имущество юридических лиц (но исключить налогообложение оборотных средств) и граждан;

- расширить меры по налоговому стимулированию инвестиционного процесса и преимущественного направления предприятиями средств на развитие, совершенствование и расширение производства, развитие малого бизнеса, поддержку аграрного сектора;

- усилить социальную направленность налогов. Для этого нужно постоянно увеличивать, с одной стороны, необлагаемый минимум доходов граждан, а с другой - ставку подоходного налога для лиц с очень высокими доходами, а также расширить круг подакцизных предметов роскоши и повысить ставки акцизов на них.

В перспективе, когда будет обеспечена финансовая стабилизация и в полную силу задействованы рычаги рыночной саморегуляции экономики, можно ставить вопрос о формировании сбалансированной системы взимания налогов, выполняющей не только фискальную (для обеспечения потребностей государства), но и в должной мере стимулирующую и регулирующую функции.

Реформирование действующей налоговой системы должно осуществляться в направлениях создания благоприятных налоговых условий для товаропроизводителей, стимулирования вложения заработных средств в инвестиционные программы, обеспечения льготного налогового режима для иностранных капиталов, привлекаемых в целях решения приоритетных задач развития российской экономики. Эти направления имеют непосредственное отношение практически ко всем федеральным и региональным налогам. Среди них ключевое значение получают налоги на прибыль и на добавленную стоимость, которые в решающей мере определяют налоговое бремя на товаропроизводителей и благодаря этому способны либо подавить производство, либо стать мощным рычагом его стимулирования.

**3. Задача**

Организация за налоговый период получила прибыль в размере 460 тыс. руб., доход по ценным бумагам, выпуск и обращения которых предполагает получение дохода – 15 тыс. руб. Убыток организации по итогам предыдущего налогового периода составил 180 тыс. руб. Рассчитать сумму налога на прибыль.

Решение

Согласно ст. 283.п.1. НК РФ налогоплательщики, понесшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка.

Значит, 460 тыс. руб - 180 тыс.руб = 280 тыс.руб

Ст.284. п.1 Налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов.

280 тыс.руб. × 20% = 56 тыс.руб.

При этом:

-сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в федеральный бюджет РФ: 280 тыс.руб × 2% = 5,6 тыс.руб;

-сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов РФ: 280 тыс.руб × 18% = 50,4 тыс.руб

Согласно ст. 250 НК РФ доход по ценным бумагам является внереализационным доходом организации.

Ст.284 п.4. К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие налоговые ставки:

15 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.

То есть, сумма налога на прибыль за налоговый период равна:

56 тыс. руб + (15 тыс.руб × 15%) = 58,25 тыс. руб

**Список литературы:**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Налоговый кодекс РФ |
| 2. | Зарук Н.Ф., Ухоботов В.В., Федотова М.Ю., Тагирова О.А. Налоги и налогообложение в АПК. – М.: КолосС, 2008. – 224с. |
| 3. | Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Учебник. – 7-е изд., - М.: ИНФРА-М, 2008. – 520с. |