Содержание

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc252365862)

[1. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ 5](#_Toc252365863)

[1.1 Стратегия и тактика налоговой политики 6](#_Toc252365864)

[1.2 Взаимосвязь налоговой политики и налогового механизма 7](#_Toc252365865)

[2. НАЛОГИ И ИХ РОЛЬ В НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКЕ ГОСУДАРСТВА 11](#_Toc252365866)

[2.1 Функции налогов 11](#_Toc252365867)

[2.2 Виды налогов 12](#_Toc252365868)

[2.3 Развитие концепции налогообложения. 14](#_Toc252365869)

[2.4 Принципы налогообложения 16](#_Toc252365870)

[2.5 Система выплаты налогов 18](#_Toc252365871)

[3. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА РФ 20](#_Toc252365872)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 31](#_Toc252365873)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ 33](#_Toc252365874)

# ВВЕДЕНИЕ

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику - экономическую, социальную, налоговую и пр. При этом в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта государственного регулирования социально-экономических процессов используются финансово-кредитный и ценовой механизм.

Финансово-бюджетная система включает отношения по поводу формирования и использования финансов государства - бюджета и внебюджетных фондов. Важной “кровеносной артерией” финансово-бюджетной системы являются налоги. Налоги возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства.

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

Важным моментом видится рассмотрение налоговых аспектов экономического роста в России с точки зрения как традиционных, так и нетрадиционных подходов. Особую остроту сегодня приобрела проблема собираемости налогов и уклонения от них, поэтому особое место в данной работе будет отведено проблемам развития налоговой реформы и их взаимосвязи с налоговой политикой.

Целью данной работы является изучение теоретических аспектов налоговой политики, а также определение основных направлений и механизма реализации налоговой политики в Российской Федерации.

Для достижения цели необходимо решить ряд задач:

1. Рассмотреть сущность и значение налоговой политики

2. Изучить налоги и их роль в фискальной политике государства

3. Проанализировать налоговую политику РФ и проблемы ее реализации.

В работе использованы труды ведущих российских и мировых ученых по исследуемой проблеме.

В работе использованы следующие методы: описание, сравнение, монографический, статистический, и др.

# 1. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

Налоги, как известно, являются одним из источников финансирования всех направлений деятельности государства и экономическим инструментом реализации государственных приоритетов. Налог - одно из проявлений суверенитета государства. Этим они отличаются от доходов с государственных имуществ и займов. Право взыскивать налоги всегда было одним из суверенных прав государства, так же, как чеканка монеты и отправление правосудия, следовательно, налоги устанавливаются в одностороннем порядке, однако противоречие между согласием на установление налогов и принудительным характером их взыскания только внешнее. Налоги и их функции отражают реальный базис, т.е. объективные закономерности движения налоговых отношений, используемых государством в налоговой политике.

Положение налогового права служат отправным моментом в осуществлении налоговой политики. Таким образом, налоговая политика - комплекс правовых действий органов власти и управления, определяющий целенаправленное применение налоговых законов. Это также правовые нормы осуществления налоговой техники при регулировании, планировании и контроле государственных доходов. Налоговая политика является частью финансовой политики. Содержание и цели налоговой политики обусловлены социально-экономическим строем общества и социальными группами, стоящими у власти. Экономическая обоснованная налоговая политика преследует цель оптимизировать централизацию средств через налоговую систему.

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

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

## 1.1 Стратегия и тактика налоговой политики

Налоговая политика как совокупность научно обоснованных и экономически целесообразных тактических и стратегических правовых действий органов власти и управления способна обеспечить потребности воспроизводства и рост общественного богатства. Исходной установкой при проведении налоговой политики служит не только обеспечение правового порядка взыскания с налогоплательщиков налоговых платежей, но и проведение всесторонней оценки хозяйственно-экономических отношений, складывающихся под влиянием налогообложения. Следовательно, налоговая политика - это не автоматическое выполнение предписаний налоговых законов, а их совершенствование.

Налоговая политика, проводимая с расчетом на перспективу, - это налоговая стратегия, а на текущий момент - налоговая тактика. Тактика и стратегия незаменимы, если государство стремится к согласованию общественных, корпоративных и личных экономических интересов. Нередко тактические шаги, предпринимаемые руководством государства по координации налогообложения на текущий момент, экономически не обоснованы. Это не только препятствует реализации налоговой стратегии, но и деформирует весь экономический курс государства. Исходя из этого, с учетом прогнозов ученых, касающихся тенденций экономического развития, объективной действительности, состояния социального положения в обществе, разрабатываемая государством налоговая стратегия преследует следующие задачи:

экономические - обеспечение экономического роста, ослабление цикличности производства, ликвидация диспропорций в развитии, преодоление инфляционных процессов;

социальные - перераспределение НД в интересах определенных социальных групп путем стимулирования роста прибыли и недопущения падения доходов населения;

фискальные - повышение доходов государства;

международные - укрепление экономических связей с другими странами, преодоление неблагоприятных условий для платежного баланса.

Противоречия между тактическими действиями управленческих структур и общей стратегией налогообложения, утвержденной конституциональными правовыми актами государства, приводят к разбалансированности бюджета, сбоям в хозяйственном механизме, торможению воспроизводственных процессов и в конечном тоге - к экономическому кризису.

Обоснованность тактических действий при проведении налоговой политики играет огромную роль в формировании доходов бюджета. Бюджетные задания на очередной финансовый год должны согласовываться с общей стратегией налогообложения. Этого требуют положения Конституции РФ о разграничении полномочий федерального центра и регионов. Конституционные права субъектов РФ определяют характер их отношений с федеральной властью при установлении правовых норм разграничения налогов по звеньям бюджетной системы.

## 1.2 Взаимосвязь налоговой политики и налогового механизма

Налоговая политика осуществляется через налоговый механизм, который представляет собой совокупность организационно-правовых норм и методов управления налогообложением, включая широкий арсенал различного рода надстроечных инструментов (налоговых ставок, налоговых льгот, способов обложения и др.). Государство придает своему налоговому механизму юридическую форму посредством налогового законодательства и регулирует его. Именно это создает видимость изолированности налогов от производственных отношений.

Налоговый механизм, рассматриваемый через призму реальной практики, различен в конкретном пространстве и времени. Так, неоднозначны налоговые действия на разных уровнях управления и власти, а также существенны различия и во временном отношении. Налоговый механизм как свод практических налоговых действий есть совокупность условий и правил реализации на практике положений налоговых законов. Любое налоговое действие, не базирующееся на объективной основе, выступает как субъективистское вмешательство в воспроизводственные процессы, что неминуемо ведет к их деформации. Налоговый механизм позволяет упорядочить налоговые отношения, опираясь на налоговое право, основы управления налогообложением.

Налоговый механизм - это область налоговой теории, трактующей это понятие в качестве организационно-экономической категории, а, следовательно, как объективно необходимый процесс управления перераспределительными отношениями, складывающимися при обобществлении части созданного в производстве национального дохода. Всю сферу отношений, складывающихся в этом процессе, можно разграничить на три подсистемы: налоговое планирование, налоговое регулирование и налоговый контроль. Внутреннюю структуру налогового механизма можно выразить схемой, приведенной в приложении.

Налоговый механизм, так же как и хозяйственный, соединяет два противоположные начала:

планирование, т.е. волевое регулирование экономики центральной властью с учетом объективно действующих экономических законов путем сбалансирования развития всех отраслей и регионов народного хозяйства, координации экономических процессов в соответствии с целевой направленностью развития общественного производства;

стихийно-рыночная конкуренция, где свободно на основе прямых и обратных связей взаимодействуют производители и потребители. Вследствие обособленности производителей и противоречивости их интересов неизбежно возникают разрушительные явления. Таким образом, рыночные отношения приводят, с одной стороны, к развитию производства отдельных субъектов в условиях жесткой конкуренции, а с другой, - к разрыву хозяйственных связей между обособившимися предприятиями в результате несовпадения производственной массы товара с его сбытом. Отсюда вытекает необходимость государственного регулирования рыночных отношений для предотвращения сбоев в производстве и кризисных тенденций рынка. Таким регулятором в настоящее время стал налоговый механизм, который признан во всех странах.

Эффективность использования налогового механизма зависит от того, насколько государство учитывает внутреннюю сущность налогов и их противоречивость.

В налоговой политике проявляется относительная самостоятельность государства. Изменяя налоговую политику, манипулируя налоговым механизмом, государство получает возможность стимулировать экономическое развитие или сдерживать его. Налоговое регулирование охватывает хозяйственную жизнь страны, поскольку налоговые мероприятия являются наиболее универсальным инструментом воздействия надстройки на базисные отношения. Цель такого регулирования - создание общего налогового климата для внутренней и внешней деятельности компаний, особенно инвестиционной, и обеспечение преференциальных налоговых условий для стимулирования приоритетных отраслевых и региональных направлений движения капитала.

Налоговая политика и налоговый механизм определяют роль налогов в обществе. Эта роль постоянно меняется в зависимости от изменения деятельности государства. В отличие от функций роль налогов более подвижна и многогранна, она отражает в концентрированном виды интересы и цели определенных социальных групп и партий, стоящих у власти.

В основе налоговой политики и налогового механизма обычно заложена господствующая концепция. Правильность концепции проверяется практикой. Если налоговая теория не пользуется популярностью и приносит отрицательные результаты при ее реализации, то ее заменяют новой.

# 2. НАЛОГИ И ИХ РОЛЬ В НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКЕ ГОСУДАРСТВА

Государство признано вносить в экономику стабилизирующее воздействие, обеспечивая наилучшие условия для экономического роста. Для выполнения задач оно должно располагать необходимыми ресурсами. Частично они могут быть найдены за счет ценных источников, например доходов государственных предприятий. Однако в рыночной экономике основной производственной единицей является не государственное, а частное предприятие. Поэтому для формирования государственных ресурсов правительство изымает часть доходов предприятий и граждан. Изъятый доход, меняя собственника, превращается в налог.

Налоги — обязательные платежи физических и юридических лиц, взимаемые государством.

## 2.1 Функции налогов

В современных условиях налоги выполняют две основные функции: фискальную и экономическую.

Фискальная функция - основная, характерная для всех государств. С её помощью создаются государственные денежные фонды и материальные условия для функционирования государства.

Экономическая функция означает, что налоги как активный участник перераспределительных отношений оказывают серьезное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения. Расширение налогового метода в мобилизации для государства национального дохода вызывает постоянное соприкосновение государства с участниками производства, что обеспечивает ему реальные возможности влиять на экономику, на все стадии воспроизводственного процесса.

## 2.2 Виды налогов

Современная налоговая система включает различные виды налогов. Основную их группу составляют прямые и косвенные налоги.

Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество.

Косвенные налоги — это налоги на товары и услуги, оплачиваемые в цене товара или включенные в тариф. Владелец товара или услуг при их реализации получает налоговые суммы, которые перечисляет государству. В данном случае связь между плательщиком и государством опосредована через объект обложения.

В современных условиях в связи с расширением социальных функций государства широкое распространение получили взносы в фонд социального страхования. Они по своей сущности являются целевыми налогами, поскольку имеют определенное назначение.

В зависимости от органа, который взимает налог и распоряжается его суммой, различают государственные и местные налоги. Государственные налоги взимаются центральным правительством на основании государственного законодательства и направляются в государственный бюджет. К ним относятся подоходный налог, налог на прибыль корпораций, таможенные пошлины и т. п. Местные налоги взимаются местными органами власти на соответствующей территории и поступают в местный бюджет. Местные власти взимают преимущественно индивидуальные акцизы и поимущественный налог.

Налоги по их использованию подразделяются на общие, они поступают в единую кассу государства, и специальные (целевые) (например, налог на продажу бензина, топлива, смазочных масел в США направляется в дорожный фонд).

В зависимости от характера взимания налоговых ставок налоги подразделяются на: пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.

Пропорциональный налог - это налог, ставка которого одинакова для всех облагаемых сумм. Налог, средняя ставка которого повышается по мере роста суммы, называется прогрессивным. Регрессивный налог предполагает уменьшение процента изъятия из суммы по мере ее роста.  
К последнему виду налогов относятся, как правило, косвенные налоги.

Соотношение различных видов налогов на различных ступенях развития общества менялось. В ХIХ -начале XX веков главную роль играли косвенные налоги, после Второй мировой войны ведущую роль стали играть прямые налоги. Для современной налоговой системы характерен рост взносов в фонд социального страхования, который по темпам роста опережает как прямые, так и косвенные налоги.

Можно выделить три ступени развития взглядов на роль налогов в реализации государственных интересов:

* на начальных этапах рыночной экономики налоги рассматривались исключительно в фискальных интересах как средство пополнения государственной казны;
* затем пришли к выводу о необходимости ввести ограничения в фискальную функцию налогообложения. Таким ограничением стало требование не подрывать воспроизводительный процесс в микроэкономике;
* для настоящего времени стало характерным стремление все в большей использовать налоги для корректировки хозяйственных пропорций в обществе.

## 2.3 Развитие концепции налогообложения.

В России крайнее направление первого подхода к налогообложению было характерно для эпохи Петра I, когда налоговая политика была направлена исключительно для финансирования военных действий. Налоги как из худого решета, посыпались на головы русских плательщиков, приведя к оскудению крестьянских хозяйств, сокращению населения страны и уменьшению собираемости налогов.

Экономика требовала более мудрой налоговой политики, которая бы не подрывала условий воспроизводства. Примером ориентации на такие минимальные требования можно назвать налоговую политику советского периода, начиная с 30-х гг. Тогда действующим предприятиям оставлялись доходы, обеспечивающие лишь простое воспроизводство, оставшаяся часть доходов уходила государству. С середины 60-х гг. стали предприниматься робкие попытки оставить предприятиям часть дохода для обеспечения расширенного воспроизводства за счет собственных источников.

В развитых странах это направление налоговой политики получило более широкое развитие. Считается, что налоги не должны гасить стремление про­изводителя наращивать выпуск продукции. Это позволит ему нащупать и рассчитать зону положительного эффекта масштаба производства, при ко­тором возможно получать наибольшую прибыль на вложенный капитал. В этом случае возрастают не только доходы предпринимателя, но и государ­ства, казна которого пополнится дополнительными ресурсами, ибо возросшие доходы позволяют увеличить сумму собираемых налогов.

Следующая ступень развития концепции налогообложения связана с пониманием того, что манипуляция налоговыми ставками, увязка нало­гов с использованием ресурсов превращает их в мощный регулятор хозяй­ственных пропорций. Например, введение платы за ресурсы (землю, чис­тую воду и др.) способствует экономии ресурсов в хозяйственной деятель­ности. Плата за землю обычно ведет к увеличению высоты производствен­ных зданий. Снижение налоговых ставок или введение режима ускоренной амортизации стимулирует рост производства. Ужесточение же налоговых ставок его тормозит.

Во второй половине XX в. налоги активно используются как регулятор общего равновесия рыночного хозяйства. В частности, такое использование налогов предусматривается в многочисленных антициклических программах. Эти программы отводят различную роль налогам как регуляторам экономики, что зависит от концепции, которой руководствуется правительство.

По Keйнcy, вo время спада налоги снижаются для стимулирования производства. Во время подъема, наоборот, - налоги возрастают, что позволя­ет затормозить рост инвестиций, предупредив перегрев экономики нараста­ющими диспропорциями. Рост налоговых поступлении во время подъема позволит выплатить, государственную задолженность, которая образовалась в депрессивный период для финансирования государственных расходов.

По теории монетаристов и концепции экономики предложение о сниже­нии налогов становится значительным стимулом эффективного производства. М. Фридмен - идеолог монетарной школы - рекомендует снижать нало­говое бремя, когда экономический кризис пройдет свою низшую точку и ос­тавит на рынке только эффективных производителей, разорив остальных. В этом случае более низкие ставки налогов для сильных производителей пре­доставят им большие возможности для инвестирования и позволят стране перейти на более высокую ступень эффективности производства.

Теория предложения рекомендует поддерживать режим конкуренции, облегчая налоговое бремя, вплоть до применения налоговых каникул для малого бизнеса, или для тех, кто осуществляет выпуск товаров, в наиболь­шей степени отвечающих интересам общества.

## 2.4 Принципы налогообложения

Принципы налогообложения проявляются в способах взимания налогов.

Таких принципов достаточно много:

* принцип выгоды;
* принцип пожертво­вания;
* прогрессивность ставок налогообложения доходов;
* равенство нало­гов на доходы предприятий разной формы собственности;
* сочетание устой­чивости налоговой системы с ее гибкостью;
* определение уровня налоговых ставок, не подрывающих воспроизводственного процесса;
* исключение воз­можностей переложения налогового бремени;
* простота и ясность системы и процедуры налогообложения.

Принцип выгоды предполагает увязку налога с используемым ресурсом. Например, тот, кто использует чистую питьевую воду в технических целях, должен платить налог за нее.

Принцип пожертвования исходит из того, что за использование благ, предоставляемых государством отдельным гражданам или предприятиям, платят все, в том числе те, кому эти блага не достаются. Таковым является налог на фонд заработной платы, отчисляемый в пенсионный фонд.

Современное налогообложение доходов опирается на использование прогрессивных ставок. Ставки возрастают по мере увеличения доходов. Про­грессивное налогообложение учитывает разные возможности социальных слоев населения в финансировании государственных расходов.

Принцип равенства. Равенство налогов на доходы предприятий разной формы собственности обеспечивает равные стартовые условия для их разви­тия. В таком случае конкуренция должна реально отразить заложенные в налогах условия для эффективного хозяйствования.

В командно-админис­тративной системе, которая не учитывала законы рынка, налоговые приви­легии всегда сопровождали государственное и коллективное хозяйствование. Частное хозяйство, по существу, было «задушено» налогами.

Среди принципов налогообложения обычно называют гибкость и адаптивность его к меняющимся общественно-политическим потребностям. Однако в этой гибкости следует соблюдать меру, не подрывая устойчивость действу­ющего налогообложения. Если ставки налогов постоянно меняются, как в со­временной России, да еще и задним числом, бизнес теряет ориентиры, необ­ходимые для выработки долгосрочной стратегии. Инвестиционная деятель­ность обрастает дополнительными рисками, что укрепляет стремление биз­неса ограничиваться исключительно спекулятивными операциями.

Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможнос­тей налогоплательщика, величины получаемых им доходов. Нарушение этого принципа подрывает действия рынка, уменьшает количество налогоплатель­щиков, уменьшает предложение товаров. У потребителей чрезмерная тяжесть налогообложения уменьшает спрос, что ведет к сокращению емкости рынка и тем самым угнетающе действует на стимулы производства.

Очень сложен для выполнения принцип исключения двойного и много­кратного налогообложения. Необходимость соблюдения этого принципа осознается всеми государствами, но редко кому удается полностью ему сле­довать. Например, налогообложение акционерных компаний обычно стро­ится на двойном налогообложении. Налогом облагаются нераспределенная прибыль компании и дивиденды ее членов. Такая система действует в стра­нах Бенилюкса, США, Швеции, Швейцарии, России. Решением исключения многократного налогообложения используемого сырья является введение налога на добавленную стоимость. При использовании этого налога надбавка к цене сырья, возникающая при прохождении продукта по производственной цепочке, облагается налогом всего один раз. Налогом облагаются только те результаты деятельности, которые добавляются к полученному из вне полуфабрикату.

В налогообложении важно соблюсти принцип, исключающий возможность переложения налогового бремени. В странах с развитой рыночной экономи­кой налог на прибыль считается не самым лучшим налогом, так как пред­приниматель обычно пытается включить этот налог в цену в целях компен­сации удорожания издержек. В результате налоговое бремя перекладывает­ся на покупателя. Именно он оплачивает налог, а предприниматель высту­пает, по существу, собирателем этого налога.

## 2.5 Система выплаты налогов

Система и процедура выплаты налогов должны быть простыми, удобны­ми и понятными для всех субъектов налогообложения. В странах развитого рынка основным налогом является личный подоходный налог или налог на физических лиц. В США доля налога на прибыль составляет в системе феде­ральных налогов всего лишь 10 %, в то время как налог на личный доход приближается к его половине. В России же доля подоходного налога с фи­зических лиц составляет чуть более 3 % в общем объеме всех платежей. Та­кая структура налогообложения в России объясняется ее корнями, которые десятилетиями питали общество государственного социализма, организован­ного на принципах хозяйствования, противоречащих рынку. В результате налоговая система в России становится источником хозяйственных деформа­ций. Это проявляется по следующим направлениям:

* государство сталкивается со слабой собираемостью налогов, поскольку бизнес имеет множество способов укрыть налоги;
* налогообложение провоцирует инфляционные процессы, так как пред­приниматели стремятся переложить налог на отпускные цены;
* возможность переложения налогов на плечи покупателей усиливает социальную дифференциацию общества, поляризацию величин реальных доходов граждан, что обостряет социальную напряженность.

В дальнейшем, по мере роста доходов населения, Россия должна сместить акценты налогообложения, увеличив налоги на доходы физических лиц, смягчая налогообложение бизнеса.

# 3. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА РФ

Если признать, что государство существует для обеспечения благоденствия его граждан, то государственная власть может выбирать одну из двух следующих стратегических линий: либо взимать высокие налоги и принимать на себя, соответственно, высокую ответственность за благополучие своих граждан, либо взимать низкие налоги, имея в виду, что граждане сами должны заботиться о своем благополучии, не уповая на поддержку государства. При этом важное значение имеет уровень потребностей населения (социальных и экономических), и в соответствии с этим на начальных этапах экономического развития государства тяготеют к относительно низким налогам, на более поздних же этапах, с развитием форм общественного потребления (образование, здравоохранение, коммунальные услуги и т.д.). происходит переход к более высоким ставкам налогообложения. Однако в рамках этой общей тенденции разные государства по-разному строят свою финансовую систему: одни считают возможным изымать в виде налогов (включая все виды налоговых и обязательных платежей, в том числе и взносы по социальному страхованию) до 50% всех доходов общества, исходя из концепции более высокой эффективности применения финансовых средств под контролем государственных структур, чем в руках частных лиц; другие не разделяют этой веры и ограничивают свои налоговые аппетиты всего лишь 25-30% (от ВВП).

Среди первых в основном богатые страны, с уровнем среднедушевых валовых доходов в диапазоне 25-30 тыс. долл. США, и налоговые изъятия составляют в них весьма значительные суммы: в Дании — 17 тыс. долл. на душу населения (доля налогов в ВВП - 51%), в Швейцарии – около 15 тыс. долл. (доля налогов в ВВП - примерно 33%), в Норвегии - 14 тыс. долл. (доля налогов в ВВП —42%), в Германии, Франции, Бельгии, Финляндии — в диапазоне 11-12 тыс. долл. (доля налогов в ВВП- 40%, 45%, 46,5% и 47% соответственно).

В странах, занимающих последние места по уровню среднедушевых доходов в разряде развитых стран, размеры налоговых изъятий удерживаются на существенно более низком уровне: в Ю. Корее - менее 2,5 тыс. долл. (доля налогов в ВВП — 22 %), в Турции - примерно 600 долл. (доля налогов в ВВП - 22%), а в Мексике - даже менее 500 долл. (доля налогов в ВВП —16%).

Россия по уровню среднедушевых доходов попадает в последнюю категорию, но по доле налоговых изъятий тянется за высокоразвитыми странами - более 30% в ВВП (т.е. на уровне Японии или Швейцарии). Соответственно, размер налогов, приходящихся на каждую душу населения, составляет примерно 1 тыс. долл. Иначе говоря, на семью из четырех человек в среднем приходится 4 тыс. долл. налогов всех видов, и предполагается, что государство в адекватных размерах обслуживает ее нужды и защищает ее интересы.

На самом деле это не совсем так. Если взять только федеральный бюджет - около трети всех налоговых изъятий, то в нем до 40% всех налоговых поступлений предназначается на выплаты по государственному долгу - причем получатели этих доходов никаких налогов с них не уплачивают. Последнее обстоятельство служит также хорошим доказательством того, что налоговое бремя и распределяется в России крайне неравномерно. Действительно, есть целые группы населения и сектора экономики, которые налогов либо вовсе не платят, либо платят их в размерах, явно неадекватных их доходам. По некоторым оценкам, в «сером» (т.е. укрываемом от налогов) секторе экономики сосредоточено до 40% всей коммерческой деятельности.

Если признать этот факт, то оказывается, что предприятия, полностью платящие все налоги, несут на себе налоговое бремя, вполовину или даже более, высокое, чем это вытекает из среднестатистических данных. На самом деле так и есть: сейчас едва ли можно найти хотя бы одно предприятие, которое бы полностью платило все налоги и не применяло бы неплатежи, бартер и другие маневры в целях избежания непосильных налогов.

Таким образом, действующая сейчас в России налоговая система не просто выступает тормозом для новых инвестиций, но является и одной из причин — возможно, главной — кризисного состояния российской экономики. Отсюда можно считать доказанным, что: а) налоговое бремя в России явно избыточно и по своим размерам неадекватно сложившейся в стране социально-экономической ситуации; б) собираемые налоги используются неэффективно и не в интересах экономического развития.

Принимаемые в последнее время «пожарные» меры по ужесточению налоговых процедур уже не приносят реальных результатов: вместо прироста налоговых доходов они вызывают лишь прирост задолженности (только за последние три месяца и только по федеральному бюджету задолженность выросла на 17 млрд. руб.). Сейчас до 60% всех налоговых доходов в бюджетную систему обеспечивает топливно-энергетический комплекс и связанные с ним отрасли, т.е. отрасли, реализующие продукты, поставляемые природой, а не трудом населения. В общей структуре налоговых платежей доля текущих поступлений по налогам не превышает 20-25%; остальное составляют денежные зачеты, уплата недоимки по налогам и платежи естественных монополий. На самом деле, если исходить из этого факта, то сохранение в собственности государства монополии только на три продукта: нефть» газ и водку могло бы полностью обеспечить весь федеральный бюджет, и налоги на этом уровне можно было бы отменить полностью.

Сейчас, кажется, уже ни у кого не остается сомнений, что далее такое положение нетерпимо и что перемены в налоговой системе неизбежны. Разногласия существуют лишь в том, что предлагается менять в налоговой системе, в какой последовательности и в какие сроки. Если взять налоговую систему в целом, то перемены возможны - и необходимы - и в налоговой политике, и в налоговой технике, и в налоговом праве.

Налоговой политикой как таковой сейчас, похоже, никто не занимается: Минфин и правительство заняты только ее фискальной стороной, законодательные органы, принимая налоговые законы, также не требуют анализа их воздействия на экономическую жизнь, налоговое ведомство практически отставлено от участия в этом процессе.

По всем этим вопросам и в правительстве, и финансовых органах, и в самом Министерстве по налогам и сборам России существуют разные точки зрения. Согласно одной из них, сейчас следует воздерживаться от резких перемен в налоговой системе, дать предприятиям время привыкнуть к действующим правилам - и за это время отладить налоговые механизмы и процедуры, а также сформировать жесткую систему налогового контроля, с помощью которого добиться более равномерного распределения налогового бремени и на этой основе в дальнейшем перейти к общему снижению налоговых ставок.

Другая точка зрения основывается на том, что при действующих налоговых ставках и порядках преодолеть экономический кризис невозможно, и для того, чтобы сдвинуть дело с мертвой точки, необходимо максимально уменьшить налоговое бремя прежде всего для производственной сферы, т.е. либо снизить налоговые ставки, либо эффективно перераспределить налоговое бремя.

На наш взгляд, первым путем можно лишь смягчить действующие в России кризисные явления, перевести их из острых в ослабленные, вялотекущие формы. Чтобы выйти из кризиса и перевести экономику в стадию стабильного развития, необходимы более радикальные меры. Но прежде чем говорить об этих мерах, необходимо определиться с первопричинами сложившейся ситуации.

Как известно, современный капитализм формировался при практически полном отсутствии налогов. Более точно — торговый, ростовщический капитал быстрее всего перерастал в форму промышленного капитала там, где налогов не было, или там, где они были незначительны. Причина этого понятна - в промышленности оборот капитала дольше и риски выше, и поэтому добавочное бремя налогов просто отпугивало предпринимателей от развития промышленности в тех странах, где прибылями приходилось делиться с государством. Кроме того, для производства требуется более высокий начальный капитал, чем для торговли, а накапливался он быстрее всего, конечно, там, где не было налогов.

В ведущей экономической державе мира - США - вся промышленность была создана за счет доходов, сбереженных от налогов. Великобритания была пионером в применении подоходных налогов - и из первой торговой державы мира она превратилась в рядовую среднеразвитую промышленную страну. В России национальный частный капитал не создал еще ни одного серьезного предприятия в сфере производства, и это неудивительно, если учесть, что все российские крупные капиталы созданы либо за счет дележки государственной собственности, либо в сфере торгово-спекулятивных и финансовых операций, которые значительно легче укрываются от налогов, чем промышленные предприятия.

#### Налоговая политика

В настоящее время налоговая политика как таковая в стране отсутствует, или, точнее сказать, она формируется стихийно, в результате чего отдельные меры налоговой политики не только вступают в противоречие с проводимой (или провозглашаемой) экономической политикой, но и между собой.

#### Налогообложение предприятий

Замена налога с оборота на НДС привела к перемещению основной массы налогового бремени предприятий из сферы обращения в сферу производства, что привело к вымыванию из последней значительной доли оборотного капитала; слабость налогового контроля в сфере торговли и посреднических операций стимулирует массовое перемещение капиталов в краткосрочные и спекулятивные операции; возврат НДС для экспортеров фактически создал ситуацию прямого финансирования государством экспорта исключительно сырьевых товаров — в ущерб экспорту готовой продукции (которая пока неконкурентоспособна на мировых рынках и потому этой льготой воспользоваться не может); низкие ставки амортизационных отчислений, и слабый контроль за их использованием способствуют проседанию основного капитала в базовых, капиталоемких отраслях производства. Очевидно, что все это никак не способствует восстановлению производства и развитию инвестиционной активности в стране, а, значит, прямо противоречит провозглашенным целям экономической политики.

#### Налогообложение физических лиц

Ускоренный переход к прогрессивному налогообложению доходов граждан на основе налоговых деклараций вызвал целый ряд проблем, которые нельзя решить без огромных финансовых затрат (на переоснащение и компьютеризацию налоговых органов, на переподготовку кадров, на введении системы учета налогоплательщиков и т.д.) и без соответствующих организационных мер в смежных государственных структурах (в сфере учета недвижимости, контроля за крупными расходами и вывозом капиталов, движением наличных денежных средств и т.д.). Между тем эти же налоговые результаты могли бы быть достигнуты более скромными средствами и без столь серьезного вмешательства в частную жизнь граждан.

#### Социальное страхование и обеспечение

В этой сфере за основу принята западная модель, характеризуемая высоким уровнем страховых взносов и массовым охватом населения пенсионным обеспечением. В России такое заимствование приводит к избыточному налогообложению производственной сферы (в форме налогов на заработную плату), к вытеснению частного накопления государственным и к прямой потере части накопленных страховых взносов (из-за отсутствия в стране возможностей безрисковых инвестиций в производительном секторе). Кроме того, эта модель приводит к распаду традиционных семейных отношений, разрушению многозвенных семей, которые являются условием выживания в трудные экономические периоды.

Таким образом, принятая налоговая политика ориентируется на воссоздание в России западной модели налогообложения, которая становится эффективной только на достаточно продвинутой стадии, при условии крупных разовых инвестиций в создание инфраструктуры налоговых органов, разветвленной и дорогостоящей системы налогового контроля, непременного соучастия и понимания со стороны широких масс налогоплательщиков. Однако и при этом условии западная модель налогообложения страдает целым рядом неустранимых недостатков, среди которых: избыточный уровень обложения, подавляющий активность в производительном секторе (на Западе это оправдывается необходимостью периодически притормаживать перепроизводство товаров и услуг); высокие дополнительные затраты для налогоплательщиков (для выполнения требований налогового учета, подготовки налоговой отчетности и т.д.); значительный уровень вмешательства в частную жизнь граждан (что обычно оправдывается необходимостью контроля за правильностью распределения социальных выплат и льгот, которые на Западе достигают весьма высоких размеров). По этим причинам существующая сейчас в западных странах налоговая система подвергается специалистами весьма жесткой критике, и игнорировать эту критику было бы серьезной ошибкой.

Ориентировать налоговую политику в России исключительно на прямое копирование западной налоговой системы, без учета существующих в стране реалий, кризисного положения в экономике, бедственного положения широких народных масс, отсутствия устойчивого среднего класса, является серьезной ошибкой и ее результатом может стать только дальнейшее торможение становления в стране цивилизованной и эффективной рыночной экономики.

Если же конкретизировать цели адекватной для России налоговойполитики, то они должны состоять в следующем:

1. Всемерное стимулирование производства и инвестиций в производительном секторе.

Для этого следует гарантировать производственным предприятиям защиту от налогов их основного и оборотного капитала - в форме адекватных ставок амортизационных отчислений и снижения (или отмены) НДС, с дополнением последнего всеобщим налогом на продажи, которого не смогут избежать никакие формы посреднических и иных подставных фирм. Кроме того, следует по возможности ограничить (а на федеральном уровне - прекратить вообще) применение обложения по чистой прибыли, заменяя его в ряде отраслей (в добывающих в первую очередь) акцизами, таможенными пошлинами, налогами на валовую выручку и т.д. Следует признать, что для этой формы в стране еще не созданы необходимые условия: слаба система бухгалтерского учета, велика доля наличного оборота и безденежных обменов, хромает расчетная дисциплина, в том числе и со стороны банков, нет контроля за применением специальных (трансфертных) цен, резко искажающих конечные финансовые результаты деятельности, слаб контроль за вывозом капитала и использованием оффшорных фирм, процветает практика намеренных банкротств, за которые ни директора, ни учредители фирм не несут должной ответственности.

2. В сфере налогообложения граждан необходимо, прежде всего, освободить от налогообложения минимально необходимые доходы граждан - за счет установления необлагаемого минимума на уровне, достаточном для проживания самого работника и его семьи, имея в виду, что одновременно будет снижено предоставление бесплатных социальных услуг, финансируемых за счет государственного бюджета (в форме установления соответствующих социальных минимумов) и будет установлен льготный режим для частного пенсионного обеспечения (при гарантировании государством только минимального размера пенсии). При этом должны стимулироваться все формы зарабатывания дополнительных пенсий - посредством страховых фирм, частных пенсионных фондов (в том числе и иностранных при условии инвертирования ими соответствующих средств в нашей стране), за счет средств предприятий и т.д.

Одновременно в зачет должны приниматься и формы разовых выплат, получаемых гражданином от государства: так, к минимальной социальной пенсии могут быть установлены солидные надбавки в случае возврата государству, например, приватизированной квартиры, пакетов акций предприятий, полученных в порядке льготной приватизации, и т.д. Иначе говоря, в сфере пенсионного обеспечения будет осуществлен переход к такой политике, при которой гарантированная государством пенсия должна обеспечивать только минимальный, базовый уровень проживания, добавки к которому будут реализовываться исключительно за счет собственных усилий граждан: страховок, частных пенсий, накопленного имущества, вкладов, а также помощи работающих членов семьи (при соответствующем снижении ставок страховых взносов).

Что касается стратегических приоритетов, то необходимо в первую очередь упростить налоговую систему и существенным образом (примерно в 1,7 раза) снизить налоговый пресс на товаропроизводителя. Это, а также разумная налоговая политика позволят создать благоприятный инвестиционный климат и предпосылки для роста нашей экономики.

Важно повысить роль налогов как основного доходного источника бюджета. Нам пора научиться жить не на займы, а на свой собственные средства, полученные через налоги.

Налоговое бремя должно быть сбалансировано между физическими и юридическими лицами с тем, чтобы увеличить доходы населения. В этой связи должны быть предприняты определенные меры по существенному снижению в первую очередь налогов на заработную плату. Это позволило бы увеличить доходы населения и постепенно сделать именно его основным фактором инвестиционной активности.

Не снимается с повестки дня задача повышения собираемости налогов. Политика, которую мы выбираем, — это политика снижения налогов. С одной стороны, налоги должны быть реальными. Но с другой стороны, все должны знать, что платить налоги — обязанность каждого, другого не будет. А если кто-то захочет избежать этого, то его ждет соответствующее наказание, вплоть до уголовной ответственности.

Проводя политику снижения налогов, мы предлагаем вывести часть экономики из теневого оборота. Высокие налоги - это фактически экономическая база для формирования теневого сектора.

Пора существенным образом изменить процедуру взимания акциза, перенеся его бремя на сферу реализации: или на оптовое звено, или непосредственно на розницу.

Важное значение отводится мерам по ужесточению налогового администрирования. Эта работа уже начата. Если взять, скажем, оборот алкогольной продукции, то только за октябрь-ноябрь минувшего года доходы бюджетов по этому сектору экономики увеличены в полтора раза. И это не предел. Сегодня, по оценкам разных экспертов, только 30, может быть, 35% оборота алкогольной продукции находится в легальном секторе. Остальное или с использованием различных пробелов в законодательстве, или просто с помощью подпольного, теневого бизнеса выходит из-под налогообложения.

Как мы предлагаем осуществлять ужесточение налогового контроля? Прежде всего, путем установления налоговых постов, особенно у крупных неплательщиков налогов. Важно усилить валютный контроль. Для его эффективного осуществления необходимо завязать в одну технологическую цепочку налоговую службу, Центральный банк и коммерческие банки, Государственный таможенный комитет и Комитет валютно-экспортного контроля.

Наконец, о борьбе с неуплатой налогов. Конечная мера здесь — это введение уголовной ответственности за систематическую неуплату налогов.

Выделяют несколько типов налоговой политики государства: первый тип – политика максимальных налогов, характеризующаяся принципом «взять все, что можно». При этом государству уготована «налоговая ловушка», когда повышение налогов не сопровождается ростом государственных доходов. Второй тип – политика разумных налогов, которая способствует развитию предпринимательства и производства, обеспечивая им благоприятный налоговый климат. Третий тип – налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень обложения, но при значительной социальной защите. Для России характерен первый тип налоговой политики в сочетании с третьим.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Беспрецедентный экономический спад все более переходит из финансово-экономической и социально-политическую плоскость. Тем самым проблема оживления производства и достижение на этой основе положительных сдвигов в жизни людей становится первостепенным условием существования и развития российского общества и государства.

Главное, что могут и должны сделать налоги для выхода из катастрофы, это занять принципиальную теоретическую позицию материальной основы государства. Надо увидеть в налогах не арену политических игр, депутатских забав и правительственных упражнений, но, прежде всего фискальный инструмент. Специфика России в том и состоит, что жизненно важный для нее экономический подъем может обеспечить только государство: других денег, кроме государственных, на инвестиции, да и на необходимое потребление у нее в ближайшее время не будет. В свою очередь, оставляя в стороне эмиссионный вариант, такие деньги могут дать только налоги. Таким образом, судьба России находится в руках налогов, их фискальной функции.

Применявшиеся до сих пор методы стабилизации, опиравшиеся на классические теории, не принесли ожидаемых результатов в силу нестандартности ситуации. Обычные приемы фискальной политики для сглаживания фаз экономического цикла, полезные в условиях кризиса, неприемлемы в катастрофических обстоятельствах.

Усиление государственного регулирования экономики, повышение роли бюджета и налогов в хозяйственной жизни, безусловно, требует ужесточения контроля. Здесь важно защитить финансовые и налоговые органы от перманентного реформирования, неуверенности, начальственных амбиций, кадровой тряски и реорганизаций.

Осуществление на практике приведенных конкретно мер позволит обеспечить решение трех основных задач:

1. устранение неплатежей и взаимной задолженности во всех ее видах;
2. нормализация бюджетной политики;
3. снижение налогового бремени в сфере производства.

При этом условие только одно: решение этих задач не должно вестись за счет нарушения стабильности денежного обращения.

Исходя из всего вышеизложенного, сегодня будут полезны любые законные меры. Поэтому временно придется отложить разговоры об общечеловеческих ценностях и ограничиваться человеческими - речь идет о выживаемости людей, производства, страны.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный Закон от 29 декабря 1998 года № 192-ФЗ “О первоочередных мерах в области бюджетной и налоговой политики”
2. Горский И.В. Налоговая политика и экономический рост - Финансы - №1, 2007 - С. 22-26
3. Кашин В., Мерзляков И. Налоговая политика и оздоровление экономики - Аудитор - № 9, 2008 - С.3-7
4. Юткина Т. Налоговое право, налоговая политика России и управление налогообложением - Аудитор - № 1, 2008 - С.36-44
5. Лаптев И.И., Кузнецов Л.Д. Налоговая политика и интересы общества - Налоговый вестник - № 3, 2007
6. Налоговая реформа и направления налоговой политики - ЭКО - № 1, 2007 - С. 115-119
7. Кашин В., Мерзляков И. Международная налоговая конкурентоспособность России - Аудитор - № 3, 2008- С. 12-14
8. Синельников С., Анисимова Л., Баткибеков С. Проблемы налоговой реформы в России: анализ ситуации и перспективы развития - М: “Евразия”, 2008г.
9. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение - М: Инфра-М, 2008г.
10. Окунева Л.П Налоги и налогообложение в России - М, 2008 г.
11. Галицкая С.В. Деньги, кредит, финансы. М., 2006
12. Леонтьев В.Е. Финансы. Деньги, кредит и банки. М., ИВЭСЭП, 2006.
13. Финансы. Учебное пособие под ред. Ковалева В.В., М., 2007
14. Финансы под ред. Романовского М.В. М.: Юрайт, 2008
15. Берлин С.И. Теория финансов. – М.: Приор, 2005