

ИССЛЕДОВАНИЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ НАЛОГОВ КАК ОСНОВЫ ПОПОЛНЕНИЯ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА АЛТАЙСКОГО КРАЯ

Аньшакова О.В. – студентка, Наздрачев Р.Б.- к.э.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им.И.И. Ползунова (г.Барнаул)

В сегодняшних условиях формированию бюджета Алтайского края отводится особая роль, ведь от этого зависит не только экономическое, но и политическое, социальное развитие региона в целом. При формировании бюджета учитываются прогноз социально - экономического развития края на очередной финансовый год, тщательный анализ исполнения доходной и расходной частей бюджета за предыдущий год и недоимки по налогам, план развития государственного сектора экономики края, основные направления бюджетной и налоговой политики региона.

Наиболее полное представление об экономике края показывают показатели консолидированного бюджета Алтайского края (бюджет Алтайского края и все бюджеты административно-территориальных образований (городов и районов), края составляют консолидированный бюджет Алтайского края).

Консолидированный бюджет используется для расчетов минимальных социальных и финансовых норм и нормативов, необходимых при бюджетном планировании и при анализе эффективности распределения и использования бюджетных средств. Показатели консолидированных бюджетов являются также основанием для предоставления субвенций из федерального бюджета.

Согласно Бюджетному кодексу РФ доходы бюджетов подразделяются на собственные и регулирующие. Собственные доходы — это доходы, поступающие полностью в соответствующие бюджеты (региональный или местные). Регулирующие доходы — средства, передаваемые из вышестоящего звена бюджетной системы нижестоящему бюджету сверх закрепленных доходов для покрытия его расходов. К регулирующим доходам относятся отчисления от федеральных налогов и сборов по нормативам, установленным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, а также перечисления из федерального центра.

Основная часть доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ и в частности Алтайского края в настоящее время формируется за счет регулирующих доходов, утверждаемых ежегодными законами о федеральном бюджете.

Из десяти видов федеральных налогов и сборов семь (в той или иной части) подлежат зачислению в доходы консолидированных региональных бюджетов. Наиболее значимыми федеральными налогами, которые подлежат зачислению в доходы региональных бюджетов, являются налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц, акцизы. В совокупности они формируют консолидированный бюджет края на почти на 75%. Остальные федеральные налоги и сборы, полностью или частично зачисляемые в региональные бюджеты, по своему значению существенно уступают трем вышеназванным.

Итак, доходы бюджетов большинства субъектов РФ формируются в основном за счет отчислений от федеральных налогов и трансфертов из федерального бюджета, а не собственных налогов. Это негативно сказывается на социально-экономическом развитии регионов. Фактически федеральный центр и субъекты РФ в налогово-бюджетных отношениях становятся конкурирующими за ресурсы рыночными агентами. Различия в налогово-бюджетном статусе различных регионов приводят и к различному отношению их руководства к налоговой реформе. Экономические расчеты показывают, что для регионов с бюджетной обеспеченностью значительно ниже среднего по стране уровня более эффективно поддержание низкого уровня собираемости налогов или негласное разрешение ведения хозяйствующими субъектами фактически теневой деятельности. Таким способом можно достичь более высокого уровня благосостояния проживающего там населения. Для субъектов РФ со средним или высоким уровнем бюджетной обеспеченности такая политика

может быть не всегда оправданной, хотя в некоторых регионах, имеющих высокий уровень налоговых дотаций, этот вариант налоговой политики также может быть более желательным.

В силу аграрной специализации Алтайского края, основной потенциал и основные проблемы его развития «рассредоточены» по территории, неодинаковым образом сочетаясь в конкретных территориальных образованиях и зонах.

По структуре территориально-административного деления Алтайский край имеет специфические отличия от большинства регионов России: край имеет самое большое количество сельских районов в Российской Федерации. Если по РФ в среднем на регион приходится 24 района, то в Алтайском крае их 60. Площадь одного района в РФ составляет чуть более 9060 квадратных километров, в Алтайском крае - 2800.

Муниципальное развитие края характеризуется низким уровнем бюджетной самообеспеченности. Бюджеты большинства муниципальных образований являются дотационными.

В пределах Алтайского края наблюдается большая пространственная асимметрия в размещении основных секторов экономики, что обусловило наличие существенных диспропорций социально-экономического развития территорий. Разница минимального и максимального значения среди 70 территорий края составляет: по объему производства товаров народного потребления на 1 работника 92 раза, по объему инвестиций в основной капитал - 33 раза; по собственным доходам бюджета на душу населения - 8,4 раза, денежным доходам на душу населения - 4,5 раза. Различна обеспеченность жильем и врачами на 10 тыс. населения - 1,5 и 7,1 раза соответственно.

Дифференциация муниципальных образований Алтайского края по уровню социально-экономического развития существенно превышает соответствующие показатели межрегиональной дифференциации. Если различия между агропромышленными регионами по показателям социально-экономического развития измеряются десятками процентов, то между муниципальными образованиями - в разы.

Существенно дифференцированы муниципальные образования по доле собственных доходов в общих доходах бюджета.

Разница в уровнях экономического развития городских и сельских муниципальных образований Алтайского края существенно сказывается и на их бюджетной сфере.

Собственных бюджетных средств в расчете на одного жителя в городе в 2,5 раза больше, чем в среднем на селе.

В результате проводимой в последнее десятилетие экономической и бюджетной политики краевых властей распределение районов, претерпело к 2005 году существенные изменения, что только усугубило экономическое положение районов и городов края. Более того 34 района и город Яровое - это территории "экономического бедствия".

Специалистами налоговой службы края определен расчетный региональный показатель налоговой отдачи на каждый рубль, вложенный как капвложения в то или иное направление экономики региона: в 2000 г. в промышленности он составил - 11,6 коп. (в том числе в пищевой - 27,6 коп.), транспорте - 9,9 коп., связи - 26,9 коп., в сельском хозяйстве - 1,3 коп.

А отсюда естественный вопрос: сельское хозяйство — это "черная дыра", и есть ли смысл вкладывать в него инвестиции?

Так вот, если говорить о направлениях преобразований в Алтайском крае, то для него в системе стабилизационно - восстановительных мер экономики региона приоритетное внимание, как бы не парадоксально это звучало, должно быть уделено агропромышленному комплексу. С другой стороны, низкая эффективность сельскохозяйственного производства, его неконкурентоспособность из-за высоких издержек производства, распространение деструктивных процессов, неадекватная политика к селу со стороны Центра делают вложения в сельхозпроизводство рискованными.

Да, промышленность дает наибольший доход в бюджеты, но наибольший объем консолидированных налоговых поступлений поступает от "переработки" - около 20%, а она

немыслима без сельскохозяйственного сырья и сельскохозяйственного производства. В совокупности же село и "переработка" - это уже более 24% консолидированных поступлений.

Далее, для устойчивого развития региона необходимо иметь собственную сырьевую базу, на Алтае - это сельскохозяйственное сырье.

Именно село, при всей парадоксальности этого вывода, становится одним из перспективных направлений алтайской экономики. А для территории, где около 50% населения - сельские, развитие сельскохозяйственного производства представляет огромное экономическое и социально-политическое значение.

Отсутствие эффективных методов регулирования происходящих экономических процессов в субъектах Федерации приводит не только к снижению налогового потенциала региона, но и к перераспределению налоговых поступлений, а сложившееся административно - территориальное деление края эту ситуацию только усугубляет, превращая ряд районов в своеобразные "колониально-сырьевые" придатки.

Следует изменить подходы к формированию бюджетов районов края. Одного подушевого распределения оказания помощи районам сегодня недостаточно. Необходимо определить все социально-экономические индикаторы района, не только доходы и расходы на душу населения, но и производство продукции на человека, наличие социальной сферы, обеспеченность, состояние, удаленность района от транспортных артерий. Нужно найти стимулы повышения доходной части бюджетов районов. Прекратить порочную практику снятия финансовой помощи региону при перевыполнении плановых показателей доходов. Может быть, нужно делать наоборот – добавлять финансирование на сумму перевыполнения.

Создав надежную методологическую и правовую базу для регулирования межбюджетных отношений на территории, тем самым можно обеспечить сбалансированность бюджетов ее различных уровней (область, край, города, районы) в процессе их формирования и исполнения, создать условия для контроля за соблюдением бюджетной дисциплины в целях решения социально-экономических задач и, прежде всего, повышения уровня жизни населения территории.

ПРОБЛЕМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ПУТЕЙ УХОДА ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ МЕТОДОВ БОРЬБЫ С НИМИ.

Гричанова Н.С. – студентка, Патрахина В.В.- к.т.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им.И.И. Ползунова (г.Барнаул)

Проблемой исследования выступает выявление путей ухода от уплаты налогов и определение методов борьбы с криминальным уклонением от уплаты налогов.

Цель работы – определить грань законности и выявить методы борьбы с криминальным уклонением от уплаты налогов на основе анализа практических материалов; определить значимость уголовной наказуемости и непосредственно предпосылки возникновения путей ухода от уплаты налогов.

Налог, представляя собой, одностороннее движение средств, использует в качестве приводного механизма принуждение. В большинстве случаев для уплаты налогов нет необходимости применять меры принуждения, так как налогоплательщик уплачивает налог самостоятельно. Однако в случае отступления от установленных правил налогообложения угроза применения санкций находит практическое выражение. Современная действительность указывает на все чаще проявляющиеся факты ухода от уплаты налогов. В настоящее время для системы налогообложения характерны низкая правовая дисциплина, усложнение схем сокрытия налогоплательщиками реально проводимых финансово-хозяйственных операций и других форм уклонения от уплаты налогов. Практика свидетельствует о том, что налоговые поступления, как правило, совершаются достаточно образованными преступниками, которые умело сочетают экономические и юридические знания для уклонения от налогообложения. Как правило, преступления четко продуманы на

всех стадиях их подготовки и совершения с использованием изощренных схем и способов ухода от налогообложения, с учетом имеющихся "пробелов" в законодательстве, позволяющих недобросовестному налогоплательщику использовать "правомерную" лазейку для сокрытия своих доходов. Всемирная история налогообложения богата яркими проявлениям неподчинения властям со стороны налогоплательщиков. Введение властями каждого нового налога порождало адекватную деятельность налогоплательщика, направленную на поиски путей, позволяющих избежать уплаты налога. Исторические эпохи сменяют одна другую, но адекватная деятельность налогоплательщиков по уходу от налогового бремени не исчезает! При этом налогоплательщики обычно идут двумя путями «минимизации» налогового бремени: законными (оптимизация, планирование) и незаконными (криминальное уклонение от уплаты налогов). Само понятие «уклонение от уплаты налогов» представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей, при которой налогоплательщик умышленно с нарушением действующего законодательства уменьшает размер налогового обязательства. В данном случае снижение налоговых выплат (а также их полное избежание) осуществляется посредством совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений или даже преступлений. В свою очередь, налоговая оптимизация – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов. Изучив материалы работы, можно выделить существующую проблему. Граница между преступным уклонением от уплаты налогов и их оптимизацией часто не ясна. При нынешнем законодательстве очень сложно провести границу между законными способами и методами снижения налоговых расходов и собственно прямым уклонением от уплаты налогов. В том и другом случаях такие операции налогоплательщиков формально соответствуют требованиям закона. Законные действия могут быть признаны недобросовестными, если цель использования схем по оптимизации налогообложения – именно избежание или снижение налога. Установить факт злоупотребления правом может только суд. Преступление будет признано уголовным, если помимо факта неуплаты налогов будут доказаны в суде противозаконность соответствующих действий налогоплательщика и наличие умысла на уклонение от уплаты налога. В мировой практике, как показывают изученные материалы, налоговые органы преимущественно обращают свое внимание именно на наличие в договоре бизнес-целей. Основное наличие налогового планирования от недобросовестной налоговой минимизации как раз и заложено в определении их целей и сути. Данная работа берет во внимание криминальное уклонение от уплаты налогов. Проблема борьбы с налоговыми преступлениями, являющимися источником преступных доходов, актуальна во всех экономически развитых государствах. Для ее решения применяются как меры экономического характера, так и уголовно-правовые средства воздействия. В некоторых странах, одной из которых является Гонконг, понятие «налоговое уклонение» на законодательном уровне не раскрывается. Предполагается, что такое имеет место, если налогоплательщик не совершает те действия, которые он обязан совершить в соответствии с налоговым законодательством. В законодательстве ряда других государств (Великобритании, Италии, Германии) уклонение от уплаты налогов определяется, как «невыполнение обязанности быть честным», обман, или налоговое мошенничество. В Германии уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов законодательно предусмотрена. Применительно к налоговым преступлениям действуют общие нормы уголовного права. В Канаде нарушение налогового законодательства приобретает криминальный характер в случае, когда оно сопряжено с обманом налогового ведомства посредством умышленного искажения сведений, необходимых для налогообложения. Подходы к формулированию уголовно-правовых запретов относительно налоговых преступлений в законодательствах зарубежных стран различаются, однако преступления в сфере налогообложения, наряду с другими экономическими преступлениями, остаются

одним из источников незаконного получения финансовых средств. Изучение теоретических разработок и законодательства других государств в данной области позволяют обогатить интересным зарубежным опытом устоявшиеся и привычные отечественные знания, а отдельные юридические конструкции могут быть использованы для совершенствования уголовного законодательства России.

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ОСНОВНОЙ ИНСТРУМЕНТ БОРЬБЫ С УКЛОНЕНИЕМ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ

Гричанова Н.С.- студентка, Наздрачев Р.Б.-к.э.н., доцент
Алтайский государственный технический университет (г.Барнаул)

Всемирная история налогообложения богата яркими проявлениям неподчинения властям со стороны налогоплательщиков. Введение властями каждого нового налога порождало адекватную деятельность налогоплательщика, направленную на поиски путей, позволяющих избежать уплаты налога. Исторические эпохи сменяют одна другую, но адекватная деятельность налогоплательщиков по уходу от налогового бремени не исчезает. Уплата налога – социальная обязанность, вытекающая из права частной собственности. Посредством уплаты налога частная собственность налогоплательщиков служит интересам государства. Принудительный характер изъятия части доходов, как правило, и вызывает противодействие налогоплательщиков, выражающееся в уклонении от уплаты налогов. Налогоплательщики, как правило, идут двумя путями, «минимизируя налоги»: законными (оптимизация, планирование и т.д.) и незаконными (криминальное уклонение от уплаты налогов). Налоговая оптимизация – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов. В эту категорию входят способы, при которых определенный экономический эффект в виде уменьшения налоговых платежей достигается путем квалифицированной организации дел по исчислению и уплате налогов, что исключает или снижает случаи необоснованной переплаты налогов, а в ряде случаев и санкций. В то время как, уклонение от уплаты налогов представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей, при которой налогоплательщик умышленно с нарушением действующего законодательства уменьшает размер налогового обязательства. В данном случае снижение налоговых выплат (а также их полное избежание) осуществляется посредством совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений или даже преступлений, то есть путем прямого нарушения налогового законодательства. Важно помнить, что уклонение от уплаты налогов является в соответствии со ст. 198 и 199 Уголовного Кодекса РФ преступлением.

Данная работа берет во внимание уклонение от уплаты налогов путем нарушения налогового законодательства.

В некоторых странах понятие «налоговое уклонение» на законодательном уровне не раскрывается. Предполагается, что таковое имеет место, если налогоплательщик не совершает те действия, которые он обязан совершить в соответствии с налоговым законодательством. «Налоговое уклонение», как правило, осуществляется посредством обмана или оставления в неведении налоговых органов. В законодательстве целого ряда других государств (Великобритания, Италия, Германия, Канада, Китай, США, Финляндия, Франция и др.) уклонение от уплаты налогов определяется как «невыполнение обязанности быть честным», обман, или налоговое мошенничество. Подходы к формулированию уклонения от уплаты налогов в законодательствах зарубежных стран различаются, однако преступления в сфере налогообложения, наряду с другими экономическими преступлениями, остаются одним из источников незаконного получения (или точнее, удержания) финансовых средств. Изучение теоретических разработок и законодательства других государств в данной области позволяет обогатить интересным зарубежным опытом устоявшиеся и привычные

отечественные знания, а отдельные юридические конструкции могут быть использованы в России.

Способы, используемые при избежании от уплаты налогов или снижения их размеров достаточно разнообразны и многочисленны. Все многообразие налоговых преступлений и способов их совершения можно объединить в следующие виды: полное или частичное неотражение результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия в документах бухгалтерского учета: осуществление сделок без документального оформления, неоприходование товарно-материальных ценностей, неоприходование денежной выручки в кассу. Широкое распространение получила практика использования операций с рублевой и валютной наличностью, не фиксируемой в бухгалтерском учете и отчетности - "черного нала".

Анализ имеющейся информации позволяет говорить о том, что уклонение от уплаты налогов является достаточно актуальной проблемой как для РФ, так и для стран зарубежья, учитывая и потери бюджетов, и разнообразие схем уклонения. Выявить причину отмеченной проблемы и особенно ее устранить является весьма сложной задачей. Но, тем не менее, этот процесс можно контролировать, сокращая при этом возможности ухода от налогообложения и возвращая бюджету страны средства от уклонения.

Следует отметить, что уклонение от уплаты налогов, нарушение обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, является основанием применения государственного принуждения в налоговой сфере.

Главные задачи по контролю за реализацией налогового законодательства возложены Налоговым Кодексом РФ (НК РФ) и другими законами на налоговые органы. В процессе осуществления своей деятельности налоговые органы применяют различные формы налогового контроля: постановка налогоплательщика на учет; налоговая проверка, включая проверку данных учета и отчетности; получение различного рода объяснений налогоплательщиков, связанных с исчислением и уплатой налогов и так далее. Контроль налоговых органов за полнотой и своевременностью уплаты предусмотренных законодательством налогов начинается с постановки налогоплательщика на учет в налоговых органах. Но основной формой налогового контроля является налоговая проверка. Налоговое законодательство установило два вида проверок, проводимых налоговыми органами: камеральные и выездные.

Целью проведения камеральных налоговых проверок является проверка правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты налогоплательщиком налогов. Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа. Сущность камеральной налоговой проверки состоит в сборе, анализе, изучении и обработке представленных в налоговый орган документов о деятельности налогоплательщика и проверке соответствия этих документов фактическим данным. В случае, если в результате камеральной проверки выявлены нарушения налогового законодательства, начинается производство по делу о налоговом правонарушении в соответствии со ст.101 НК РФ.

Целью проведения выездной налоговой проверки также является контроль за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты налогов налогоплательщиком. В ходе выездной налоговой проверки проводится анализ бухгалтерской документации налогоплательщика, а также фактическое состояние объектов налогообложения. В отличие от камеральной налоговой проверки выездная проверка проводится на территории налогоплательщика.

Основная доля правонарушений и прямых фактов уклонения от уплаты налогов выявляется именно в ходе проведения налоговых проверок. Если при камеральной проверке, как правило, обнаруживаются правонарушения, то при выездной проверке по месту нахождения налогоплательщика налоговыми органами тщательно проверяется вся

хозяйственная деятельность, в ходе которой возможно выявления уклонения от уплаты налогов, если данный факт имеет место быть.

Изучение обстановки в сфере налогообложения показывает, что одним из наиболее значимых социально-экономических факторов, обуславливающих налоговые преступления и правонарушения следует назвать несовершенство действующей налоговой системы. Нынешняя налоговая политика носит прежде всего фискальный характер. Созидательный аспект практики налогообложения фактически отсутствует. Это приводит к серьезным перекосам в инвестиционной деятельности, отливу капиталов из отраслей промышленного и сельскохозяйственного производства в сферу спекулятивных «коротких денег», в теневую экономику, создает предпосылки для развития уклонения юридических и физических лиц от налогообложения. Чрезмерное многообразие подзаконных правовых актов методико-нормативного характера буквально запутывает законопослушного налогоплательщика, а недобросовестному позволяет обнаружить «правомерную» лазейку для сокрытия своих доходов. В то же время работа над НК РФ продвигается крайне медленно. Анализ правоприменительной практики последних лет показывает, что, несмотря на предпринимаемые правительством меры, уклонение от уплаты налогов носит массовый характер. Пока принципы законопослушания не войдут в практику повседневной жизни, государство будет недополучать в Казну существенные суммы. Компенсировать этот недостаток, возникающий в результате структурной перестройки, возможно путём активизации работы соответствующих правоохранительных и контролирующих органов, а в некоторых случаях ужесточение наказания за уклонение от уплаты налогов. Технологиям уклонения от налогообложения должны быть противопоставлены "антитехнологии" этих органов на основе глубоких аналитических исследований по вопросам налогообложения.

ПУТИ СОВЕРШЕСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПРОИЗВОДСТВА И ОБОРОТА АЛКОГОЛЬНОЙ ПРОДУКЦИИ

Ерко Н.С. – студентка, Гордеев А. В. - к.э.н., доцент
Алтайский государственный технический университет (г.Барнаул)

Государственный контроль в области производства и оборота алкогольной продукции направлен на защиту экономических интересов Российской Федерации, обеспечение нужд потребителей в указанной продукции и на повышение ее качества. Изучив ситуацию на алкогольном рынке, можно сделать вывод о существовании проблем государственного регулирования указанной сферы:

- 1) кризис отечественного производства и оборота алкогольной продукции,
- 2) рост производства нелегальной и фальсифицированной продукции,
- 3) появление продукции двойного назначения,
- 4) сокрытие реальных доходов,
- 5) занижение налоговой базы,
- 6) подделка федеральных специальных марок,
- 7) несовершенство единой государственной автоматизированной информационной системы (ЕГАИС).

Следствием названных проблем являются массовые отравления (социальная сторона проблемы) и недополучение денег в бюджет (экономическая сторона проблемы).

По мнениям некоторых исследователей, проблемы государственного контроля производства и оборота алкогольной продукции может решить введение государственной монополии. Однако, опираясь на отечественный и зарубежный опыт, можно сделать вывод: в России необходимо не внедрение государственной монополии, а совершенствование форм правового регулирования производства и оборота алкогольной продукции: как финансово-правовых, так и административно-правовых. При этом необходимо соблюдать следующие условия:

- 1) минимизацию финансовой нагрузки на систему контроля;

- 2) относительную простоту и технические возможности любой организации в создании такой системы;
- 3) возможность поэтапного внедрения и последующей модернизации системы;
- 4) максимальную независимость предприятия при эксплуатации системы от привлечения дорогостоящих специализированных организаций;
- 5) оперативность в получении достоверной информации потребителям.

Совершенствование государственного контроля в сфере производства и оборота алкогольной продукции должно представлять из себя комплекс мероприятий для решения каждой из указанных выше проблем.

Суть кризиса отечественного производства алкогольной продукции состоит в снижении объемов производства (в среднем по России на 1/3) и сокращении оптовых организаций (в среднем в 4 раза). Как следствие, произошло сокращение налоговых поступлений в бюджет и рост теневого оборота алкогольной продукции. Для решения указанной проблемы необходимо создание союза, объединяющего интересы государства, производителей и потребителей. Данная организация будет способствовать созданию эффективной государственной алкогольной политики и поможет решить проблему саморегуляции рынка.

Проблемы появления нелегальной (фальсифицированной) продукции и продукции двойного назначения взаимосвязаны между собой. Согласно официальным статистическим наблюдениям, в России существует крупномасштабное теневое производство алкогольной продукции, подрывающее экономику страны и обеспечивающее многомиллиардными доходами криминальный мир. Рынок легальной алкогольной продукции составляет только 52%. В отличие от фальсификата, продукция двойного назначения (дезинфицирующие и антисептические средства, непредназначенные для приема в качестве пищевой продукции) является вполне легальной. В условиях дефицита дешевого алкоголя граждане России стали употреблять такую продукцию. В результате в 2006 году по России произошла волна массовых отравлений как нелегальным алкоголем, так и спиртосодержащей непивной продукцией: около 30 тысяч случаев отравлений, из них 1074 случая с летальным исходом.

Возможное решение данных проблем заключается в комплексе мероприятий:

- 1) разработка долговременной концепции акцизного налогообложения (а именно – снижение акцизов на водку и введение одинаковых акцизных ставок на все виды спирта);
- 2) введение маркеров качества для контролирующих органов (которые при нанесении на настоящие акцизные марки оставляют след, а на поддельных марках цвета не проявляют);
- 3) создание информационно-справочной системы, доступной с помощью мобильной связи и sms-серверов (чтобы любой покупатель с помощью мобильного телефона мог получать полную информацию о происхождении и качестве алкогольных напитков);
- 4) принятие дополнительных нормативно-правовых актов (для предания нормативно-правовой базе гибкой формы, в том числе и на региональном уровне);
- 5) тщательная психологическая работа с населением.

ЕГАИС – автоматизированная информационная система, предназначенная для автоматизации процесса учета объемов производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции. Однако на сегодняшний день существуют проблемы введения и функционирования ЕГАИС. Для их решения, прежде всего, необходимо создать в Алтайском крае представительство ФГУП «НТЦ «Атлас» ФСБ России». В настоящий момент ближайший филиал представительства находится в г. Улан-Удэ, а это существенно затрудняет работу как предприятий, так и налоговых органов. Кроме того, необходимо повсеместное использование в ходе контрольных мероприятий мобильной связи и компьютерных технологий, т.к. в настоящее время до конца не разработано программное обеспечение (софт), а также существуют проблемы фиксации сведений в ручном режиме.

Для решения проблемы неправомерного снижения налогового бремени (сокрытия реальных доходов и занижения налоговой базы) необходимо не только увеличение числа контрольных мероприятий, но и внедрение тринадцатизначного кода акцизной марки, а

также лицензирование транспортных средств, предназначенных для перевозки алкогольной продукции. Введение тринадцатирядного кода позволит обеспечить индивидуализацию каждой марки на период до 25 лет, а лицензирование транспорта – повысить качество контроля за оборотом всей алкогольной и спиртосодержащей продукции.

Реализация предложенного механизма работы, а также других сопутствующих задач, не требует продолжительных разработок различных программ, технических средств и позволит обеспечить их внедрение в ближайшее время.

Подводя итог вышеизложенному, следует отметить, что для совершенствования государственного контроля необходимы не только модернизация нормативно-правовой базы и выделение выездных проверок в качестве приоритетного направления контрольной работы, но и создание широкой информационной базы с обеспечением свободного доступа к ее ресурсам юридическим и физическим лицам; а также тщательная психологическая работа с населением, потребляющим алкогольную продукцию.

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СЕЛЬХОЗПРЕДПРИЯТИЙ В РОССИИ. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ.

Курышина А.А. – студентка, Наздрачев Р.Б. – к.э.н., доцент
Алтайский государственный технический университет (г.Барнаул)

Сегодняшние изменения в налоговой системе идут при неуклонном снижении налоговой нагрузки на налогоплательщика, что правильно, особенно в отношении сельхозпредприятий.

Действенность системы финансовых рычагов в сельском хозяйстве во многом связана с налогами. Руководители сравнительно жизнеспособных хозяйств негативно относятся к действующей системе высоких налогов. Безусловно, необходима более гибкая система налогообложения сельскохозяйственных предприятий, достигнуть которой пока не удастся, в связи с чем целесообразно обратиться к опыту зарубежных стран.

Прежде всего отметим, что действующий в России единый сельскохозяйственный налог не отвечает современным требованиям налогообложения. В нынешнем виде ЕСХН вступил в силу с 2004 года. В соответствии с законодательством, правом перехода на ЕСХН обладают сельскохозяйственные производители, у которых выручка от реализации сельскохозяйственной продукции превышает 70% валовой выручки. Налоговой базой является чистая выручка, то есть доходы, уменьшенные на величину расходов, хотя в первоначальном варианте ЕСХН налоговая база сопоставлялась по кадастровой стоимости площади сельскохозяйственных угодий. В отличие от налогообложения прибыли, из налоговой базы вычитаются не только текущие операционные расходы, но и стоимость приобретенных основных средств и нематериальных активов (единовременный вычет), что означает налогообложение потока денежных средств. Сельскохозяйственные производители имеют также возможность переноса убытков на будущие периоды (в определенных пределах). Налоговая ставка равна 6%. Единый сельскохозяйственный налог заменяет уплату следующих налогов – налога на прибыль и налог на доходы физических лиц, НДС, налога на имущество и единого социального налога. Уплата налога производится раз в полгода. По итогам первого полугодия налогоплательщики осуществляют авансовые платежи по налогу, исходя из фактически полученной чистой выручки. Уплаченные авансовые платежи засчитываются в счет уплаты налога по итогам года.

Ниже мы рассмотрим опыт Украины и Белоруссии, поскольку структура сельскохозяйственного производства в этих странах схожа с существующей в России. Таким образом, опыт этих стран является уникальным и имеет важное значение для нашей страны.

Как в Белоруссии, так и в Украине для сельхозпредприятий применяется вмененное налогообложение. Это объясняется сложностью налогообложения данного сектора в связи с отсутствием надлежащего бухгалтерского учета, ведения отчетности, а также практики осуществления платежей наличными или в натуральной форме.

Фиксированный сельскохозяйственный налог в Украине был введен в качестве эксперимента в 1998 году. В 2003 году срок этого эксперимента был продлен до 2010 года. В соответствии с законодательством, правом перехода на вмененное налогообложение обладают сельскохозяйственные производители, у которых выручка от реализации сельскохозяйственной продукции превышает 75% валовой выручки. Налоговой базой является стоимость сельскохозяйственных угодий, рассчитанная исходя из их площади, качества и потенциальной производительности. Налоговые ставки зависят от типа сельскохозяйственных угодий: 0,5% – для пашни, сенокосов и пастбищ; 0,3% – для многолетних насаждений; 1,5% – для земель водного фонда.

Фиксированный сельскохозяйственный налог заменяет уплату десяти налогов и сборов – налога на прибыль предприятий, платы за землю, налога на собственников транспортных средств и других самоходных машин и механизмов, коммунального налога, сбора за геологоразведочные работы, выполненные за счет государственного бюджета, сбора на обязательное социальное страхование, сбора на строительство, реконструкцию, ремонт и содержание автомобильных дорог общего пользования Украины, сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, плату за приобретение торгового патента на осуществление торговой деятельности и сбора за специальное использование природных ресурсов. Уплата налога производится ежемесячно в размере трети суммы налога, определенной на каждый квартал, что позволяет учесть сезонность сельскохозяйственного производства. Налоговые платежи распределяются по кварталам следующим образом: в первом квартале – 10% годовой суммы налога; во втором квартале – 10%; в третьем квартале – 50%; и в четвертом квартале – 30%.

В Белоруссии правом перейти на вмененное налогообложение обладают сельскохозяйственные производители, у которых выручка от реализации сельскохозяйственной продукции составляет не менее 70% валовой выручки. Сельскохозяйственные производители, подлежащие вмененному налогообложению, уплачивают так называемый единый налог. Фермерские хозяйства освобождаются от уплаты единого налога в течение трех лет с момента регистрации. Налоговой базой является валовая выручка, полученная от реализации сельскохозяйственной и несельскохозяйственной продукции. Налоговая ставка равна 2%. Единый налог заменяет уплату следующих налогов и сборов: налога на прибыль, земельного налога, налога за пользование природными ресурсами, налога на недвижимость и местных налогов и сборов. Уплата налога производится ежемесячно.

На наш взгляд, следует признать эффективность и разумность применения вмененного налогообложения сельхозпредприятий в Украине и Белоруссии.

В качестве аргументов в пользу вмененного налогообложения сельского хозяйства следует привести:

- необходимость упрощения налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности;
- обеспечение снижения налогового бремени на сельское хозяйство посредством снижения налоговых ставок;
- возможность увеличения доли сельскохозяйственного производства на предприятиях в связи с льготным режимом налогообложения.

В процессе исследования мы выяснили, что в качестве налоговой базы возможно использование земли, как в Украине или валовой выручки, как в Белоруссии.

В процессе исследования мы выяснили, что система налогообложения сельхозпредприятий в России несовершенна, поэтому с целью улучшения ситуации мы предлагаем следующее.

Во-первых, к налогоплательщикам, подпадающим под вмененное налогообложение не должны относиться крупные налогоплательщики и те, кто в состоянии вести полноценный бухгалтерский учет

Во-вторых, база вмененного налога для данного типа субъектов хозяйствования должна определяться в соответствии с площадью сельскохозяйственных земель. При таком подходе

производится оценка среднего дохода, который может быть получен при данной производительности определенного типа земли, средних издержках производства и соответствующих ценах на сельскохозяйственную продукцию. В случае плохого урожая в каком-либо регионе сельскохозяйственным производителям могут предоставляться налоговые льготы.

В-третьих, ставки налога должны быть сопоставимы со ставками в рамках общей системы налогообложения. Кроме того, необходимо позаботиться о стимулах к переходу на использование общей системы налогообложения (путем введения ограничения, касающегося количества лет, в течение которых налогоплательщик может использовать вмененное налогообложение).

В-четвертых, налог для производителей сельскохозяйственной продукции должен уплачиваться с учетом сезонности сельскохозяйственного производства, то есть основные налоговые платежи должны приходиться на вторую половину года, как это имеет место в Украине. В случае природных катаклизмов, повлекших за собой потерю урожая в каком-либо регионе, пострадавшие сельскохозяйственные производители могут претендовать на снижение налоговой ставки. В то же время, чтобы избежать проблем морального риска, наличие «природных катаклизмов» должно определяться путем использования средних, а не индивидуальных показателей урожайности, объемов производства по региону.

Считаем, что усовершенствование единого сельскохозяйственного налога, даст существенный стимул для развития сельского хозяйства в России, а также сделает налогообложение более эффективным и справедливым.

ВЗАИМОСВЯЗЬ РЕФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ ОРГАНИЗМОВ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

Курышина А.А. – студент, Маркова Е.А. - ассистент каф.ГНС
Алтайский государственный технический университет (г.Барнаул)

Сельское хозяйство, как и вся экономика страны, переживает сложный период своего развития. Прошло пятнадцать лет реформирования, негативные последствия которого находят свое выражение в тяжелом финансово-экономическом положении агропромышленных регионов, в том числе и Алтайского края.

Специалисты выделяют различные этапы развития края.

Прежде всего – это дореформенный период и период реформирования, который в свою очередь, разбивается на три этапа:

- начальный этап кризисного периода реформ (1990–1995 г.г.);
- этап кризиса на финансовых рынках и посткризисного оживления экономики региона (1997–2000 г.г.);
- этап частичного оздоровления экономики региона (с 2000 г. по настоящее время).

По результатам социально-экономического развития Алтайский край к началу реформ являлся развитым регионом аграрно-индустриального типа, по ряду позиций игравший заметную роль в российской экономике. Край являлся индустриально-аграрным регионом, что значительно отличало его от других территорий Сибири и в целом Российской Федерации по структуре народного хозяйства. Если на долю промышленности приходилось 80%, сельского хозяйства – 19% всего внутреннего валового продукта страны, то на Алтае эти показатели составляли, соответственно, 62% и 38%. Более того, аграрно-промышленный комплекс края являлся крупнейшим производителем продовольствия на востоке России.

Развитие края на начальном этапе кризисного периода реформ (1991-1996 г.г.) характеризуется следующими процессами: упадком производства и депрессией отраслей специализации, деиндустриализацией, ростом безработицы, обнищанием населения и др. В этот период наблюдались деструктивные процессы в агропромышленном комплексе: сокращение пашни, поголовья скота, объема переработки сельскохозяйственной продукции.

Таким образом, на начальном этапе реформ край, как и другие регионы России, находился в состоянии всеобщего кризиса, ключевое место в котором занимал принявший затяжной характер экономический кризис.

Развитие края на этапе кризиса на финансовых рынках и посткризисного оживления экономики после 1996 года – плохой сбор налогов, высокие обязательства государства по расходам в сочетании с неэффективной системой контроля за использованием государственных средств, – породили значительный дефицит федерального бюджета, покрываемый за счет растущих заимствований и расходов по обслуживанию государственного долга. В итоге с ноября 1996 г. российская экономика вошла в полосу острого и затяжного кризиса на финансовых рынках, подхлестнувшего общий кризис российской экономики и болезненно сказавшегося на благосостоянии населения.

На протяжении всех лет реформирования агропромышленные регионы, к которым относится и Алтайский край, постоянно оказывались в проигрышной ситуации.

Можно с уверенностью утверждать, что не всегда продуманные реформы наиболее негативно отразились именно на АПК.

По мнению ряда экспертов в реформировании налоговых органов Алтайского края, направленных на улучшение социально-экономического развития края, имеются недоработки. При проведении реформирования не были учтены пространственные и социально-экономические особенности агропромышленного региона.

Официальным днем образования Государственной налоговой службы Алтайского края считается 1 июля 1990 года. В состав налоговых органов края вошли 77 районных и городских налоговых инспекций. Общая численность работников налоговых органов Алтайского края в 1990 году составляла 1038 человек, в том числе номенклатурных работников – 846.

Процесс формирования и развития территориальной организации налоговых органов Алтайского края может быть разбит на три этапа:

- дореформенный этап (1990-2000 г.г.);
- I этап (2001-2003 г.г.);
- II этап (с 2004 г.).

Особенностью организационно-территориальной структуры налоговых органов на дореформенном этапе была ее жесткая «привязка» к административно-территориальному делению региона. За десятилетний период структура претерпела незначительные изменения и позволяла в основном решать основные задачи, стоящие перед налоговыми органами, тем не менее она постепенно перестала соответствовать уровню экономического развития страны, особенностям сложившегося хозяйственного механизма переходной экономики.

Первый этап реформирования территориальной организации налоговых органов состоял в укрупнении инспекций с целью повышения эффективности путем ликвидации нерентабельных налоговых инспекций со штатной численностью менее 40 человек. Тем самым должен был быть исключен ряд негативных моментов в функционировании налоговых органов, обусловленных нерациональностью их территориальной организации, сложившейся к 2000 г., а именно:

- значительная величина затрат на содержание малочисленных инспекций по сравнению с объемом поступления налогов на подведомственной территории;
- высокая доля управляющего и обслуживающего персонала в инспекциях с малой численностью работников;
- отсутствие централизованного контроля над развитием территориальных налоговых органов и др.

По мнению экспертов к числу объективных и субъективных причин, повлекших за собой неудовлетворительные итоги первого этапа реформирования организационно-территориальной структуры налоговых органов в Алтайском крае следует отнести:

- превышение «масштаба управляемости» в процессе реформирования;

- сложности, обусловленные одновременным (наряду с реорганизацией организационно-территориальной структуры) внедрением новых информационных технологий и переходом налоговых органов на функциональный принцип работы;
- отсутствие средств из федерального бюджета на реформирование и др.

Однако основной причиной снижения показателей деятельности налоговых органов на первом этапе реформирования, по мнению экспертов, является недостаточный учет органами налоговой администрации федерального уровня особенностей пространственного и социально-экономического развития агропромышленного региона.

На втором этапе реформирования намечено дальнейшее укрупнение налоговых инспекций. В частности, в Алтайском крае число инспекций сократилось с 76 (2000 г.) до 19; в сельской местности образовались крупные межрайонные инспекции, в подчинении которых образовались 69 (в настоящее время – 36) территориально обособленных рабочих мест.

Процесс ликвидации малочисленных инспекций, замена полноценных налоговых инспекций территориально-обособленными рабочими местами повлекли за собой:

- уход из-под налогового контроля части хозяйственных субъектов;
- сокращение части подготовленных с профессиональной точки зрения специалистов;
- нарушение отлаженной технологии работы инспекций;
- разрушение взаимодействия налоговых органов с органами местного самоуправления и т.п.

Одной из причин ухудшения показателей деятельности налоговых органов, по мнению экспертов, является несогласованность и недостаточная продуманность действий органов налоговой администрации федерального уровня, повлекшие за собой ухудшение психологического климата в коллективах, массовые увольнения работников межрайонных инспекций, ищущих «надежную» работу.

Наконец, в числе основных причин эксперты назвали потерю налоговой службой части высокопрофессиональных кадров, причиной ухода которых послужило снижение статуса налогового работника (ликвидация льгот, относительно низкая заработная плата и т.п.).

Сравнительный анализ организационно-территориальной структуры региональных налоговых органов трех рассмотренных периодов представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристика этапов реорганизации организационно-территориальной структуры налоговых органов Алтайского края

Этапы	Количество инспекций, ед.	Сложность организационной структуры региональных налоговых органов	Структура территориальных налоговых органов, ед.			Общая штатная численность инспекций края, чел.
			Автономные инспекции	Межрайонные инспекции	Т ОРМ	
До 2000 года	76	2-уровневая	76	-	-	2490
2001г. - ноябрь 2004 г.	41	3-уровневая	12	29	36	2687
С ноября 2004 г.	19	3-уровневая	5	14	50	2525

По мнению специалистов ФНС России по Алтайскому краю, методика расчета штатной численности и фонда оплаты труда в разрезе регионов, используемая в настоящее время ФНС России, ставит агропромышленные регионы, в том числе Алтайский край, в неравные условия с другими субъектами РФ в силу того, что она не учитывает специфику пространственного и социально-экономического развития региона.

В результате проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

1. Реформирование организационно-территориальной структуры региональных налоговых органов без учета пространственных и социально-экономических особенностей региона влечет за собой снижение эффективности работы всей налоговой системы.

2. Территориальная организация региональных налоговых органов является ключевым элементом налоговой политики федерального и регионального уровня, во многом предопределяющим уровень социально-экономического развития как страны в целом, так и каждого субъекта Российской Федерации в отдельности.

3. В результате сравнительного анализа территориальных факторов социально-экономического развития агропромышленных регионов установлено, что из-за географических особенностей – обширной территории, значительной численности населения, разрозненности большого количества населенных пунктов – условия функционирования налоговых органов в них существенно отличаются от условий в других регионах.

Таким образом, грамотное, продуманное реформирование налоговых органов с учетом специфики региона – залог успешного социально-экономического развития края.

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Маркевич А.А. – студент, Наздрачев Р.Б.- к.э.н., доцент

Алтайский государственный технический университет (г. Барнаул)

Тема особенности налогообложения банков представляется достаточно интересной, поскольку налогообложение коммерческих банков имеет ряд особенностей самых различных аспектов как правового, так и экономического плана.

Сегодня часто имеет место несоответствие роли банков, степени научной разработанности системы, их налогообложения и выполнения функций посредника между налогоплательщиками и государством. Такие несоответствия затрудняют процесс приспособления банков к задаваемым государством налоговым условиям и ограничивают положительное влияние, которое это приспособление может оказать и оказывает на макроэкономическое поведение банковского сектора. Без этого невозможно усилить мотивационное, регулирующее воздействие системы налогообложения на банковский сектор с целью повышения его надежности и активизации участия в обеспечении экономического роста.

Изучению вопросов налогообложения коммерческих банков посвящен ряд работ отечественных авторов. Однако, в целом, необходимо отметить, что в современной отечественной литературе особенности налогообложения коммерческих банков недостаточно освещены.

Цель данной работы – комплексно рассмотреть налогообложение коммерческих банков.

Достижение данной цели требует решения следующих задач:

- изучение истории развития налогообложения коммерческих банков в России;
- рассмотрение особенностей налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации и в развитых странах;
- анализ взаимодействия налоговых органов и коммерческих банков в Алтайском крае;
- выявление основных проблем и основных путей совершенствования налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации.

Объектом работы является банковская система РФ. Предметом является налогообложение коммерческих банков.

В ходе написания работы применялись следующие методы: исторический метод исследования, метод научного исследования, метод обращения к другим наукам и метод сравнительного исследования.

Информационная база работы включает в себя законодательные, нормативно-правовые акты, учебную и периодическую литературу.

С начала 90-х годов XX века происходило становление банковской системы Российской Федерации, а вместе с тем и налогообложение банковского сектора экономики. Первые законы, регулирующие налогообложение коммерческих банков очень слабо подходили к реалиям того времени, что сильно сказывалось как на работе самих кредитных организаций, так и на доходах государственного бюджета.

На протяжении всего периода проведения реформ с 1991г. по 2005г., налоговое законодательство для коммерческих банков постоянно менялось. При этом, изменения проводились как в лучшую сторону, так и наоборот.

На современном этапе коммерческие банки являются очень важным элементом экономических и налоговых отношений в Российской Федерации, то есть они занимают особое положение.

Банки выполняют в налоговой системе двойную роль. С одной стороны, они являются плательщиками большинства налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней. С другой стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, так как осуществляют переводы налоговых платежей непосредственно на счета государства - занимаются кассовым исполнением бюджета. Фактически банки исполняют роль "кровеносных сосудов" в пополнении доходной части бюджета, т.е. от своевременности и полноты объема исполнения платежных поручений по налоговым платежам зависит полнота бюджета. Кроме того, на банки возлагаются дополнительные функции по осуществлению валютного и налогового контроля.

Если говорить о роли коммерческих банков в налоговой системе РФ, нельзя не упомянуть тот факт, что коммерческие банки являются одними из наиболее крупных инвесторов в реальный сектор экономики страны, что подразумевает увеличение доходной части бюджета России за счет увеличения числа налогоплательщиков и создания дополнительных материальных благ.

Налогообложение в свою очередь оказывает существенное влияние, как на функционирование банковской системы, так и на экономику страны в целом. Налоги в силу их экономической сущности не могут носить адресный характер как инструменты, применяемые ЦБ РФ. Тем не менее, недооценивать их влияние на функционирование банковской системы страны нельзя. Налоги влияют на ликвидность кредитных организаций, с их помощью можно регулировать рентабельность операций банков, они оказывают воздействие на размер собственных средств банков, влияния на их стабильность и устойчивость.

Рассмотрев банковскую систему в Алтайском крае можно сделать следующие выводы.

Социально-экономическое развитие Алтайского края, в том числе развитие промышленности и сельского хозяйства, повышение уровня жизни населения, решение социальных задач невозможно без участия в этих процессах конкурентоспособной, обеспеченной ресурсами банковской системы. На региональный банковский сектор возлагаются функции финансового посредничества, способствующего развитию экономики края посредством аккумуляирования денежных средств и их направления в кредиты и инвестиции.

Самостоятельные кредитные организации края относятся к группе средних и малых банков, в то же время являются стабильно работающими банками со сформированным бизнесом. Алтайский край остается привлекательным для кредитных организаций других регионов. Проведя анализ деятельности коммерческих банков Алтайского края можно сказать, что динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора Алтайского края за 2004-2006 гг., свидетельствует о закреплении тенденции развития. Увеличиваются активы и капитал кредитных организаций, расширяется их ресурсная база, особенно за счет привлечения средств населения. Растет доверие к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков. Формируется деловое, цивилизованное, взаимовыгодное сотрудничество предприятий, компаний и кредитных организаций. На рынке банковских услуг отмечается развитие конкуренции, особенно за вклады физических лиц. Рост объемов

вкладов граждан в кредитные организации свидетельствует об укреплении доверия населения к банкам.

Коммерческие банки являются плательщиками НДС, налога на прибыль, налога на имущество организаций, а также других налогов, уплачиваемых юридическими лицами.

Особенностью налогообложения коммерческих банков является специально предусмотренный для банков порядок исчисления НДС и налога на прибыль. Он заключается в специфике формирования доходов и расходов коммерческих банков, т.е. облагаемый налогами обороты банков определяются по операциям, круг которых несколько отличается от облагаемых налогом операций других групп налогоплательщиков.

Анализируя налоговые поступления от коммерческих банков Алтайского края, можно сказать, что за последние три года наблюдается тенденция к увеличению доли налоговых поступлений от банковской деятельности в общей сумме поступивших налогов и сборов в Алтайском крае. Глядя на структуру налоговых поступлений можно утверждать, что на протяжении последних трех лет наибольший удельный вес в них принадлежит федеральным налогам и сборам, причем наметилась тенденция к его увеличению. Большую долю из федеральных налогов и сборов имеет налог на прибыль, а НДС имеет отрицательное значение, т.к. это связано с тем, что некоторыми самостоятельными коммерческими банками Алтайского края НДС был переплачен и теперь он им возвращается.

Рассматривая зарубежный опыт развитых стран можно сделать вывод, что для большинства из них характерно низкое налоговое бремя на банки, широкий перечень расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по различным налогам, активное стимулирование государством инвестиционной активности, как самих банков, так и их клиентов.

Значительная часть особенностей налогового регулирования в зарубежных странах либо планируется вводиться в налоговую систему РФ, либо уже применяется в России. С одной стороны российской налоговой системе целесообразно перенять опыт по использованию схем для избегания двойного налогообложения дивидендов, а также по предоставлению вычета из полученных доходов на сумму процентов по эмитированным ценным бумагам. С другой стороны - нецелесообразно расширять перечень резервов, потому что, как правило, резервы являются для банков одним из средств корректировки налогооблагаемой базы, а не реальным средством страхования рисков. Необходимо отметить, что в данном случае речь идет об ограничении расширения перечня создаваемых резервов вообще, а не только относимых на себестоимость продукции.

На сегодняшний день в Российской Федерации при налогообложении коммерческих банков возникает несколько существенных проблем.

Анализ налогообложения коммерческих банков и других кредитных учреждений в Российской Федерации позволяет сделать вывод о необходимости совершенствования правовых основ налогообложения коммерческих банков.

Тяжесть налогового бремени в России очевидна. В настоящее время, хотя и понизилась ставка налога на прибыль, коммерческим банкам очень сложно выжить в условиях рыночной экономики при действующей системе налогообложения, т.к. основная часть доходов перечисляется в уплату налогов. Снижение налоговой нагрузки на доходы придаст налогообложению более справедливый характер, приведет к росту налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Также возможно введение налоговых льгот для коммерческих банков, направляющих банковский капитал в отечественное производство, а именно снижение уровня налогообложения доходов в виде процентов, получаемых от кредитования предприятий и организаций реального сектора экономики.

Итак, развитие банковского дела в России и совершенствование налоговой системы - два параллельных и взаимосвязанных пути. С помощью государственного регулирования налогообложения коммерческих банков, проявления стимулирующей функции налогов можно достичь значительных успехов в уменьшении финансового дисбаланса и стабилизации экономики.

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМИ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫХ ВИДОВ СВЯЗИ ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ

Моисеева В.В. – студентка, Патрахина В.В. – к.т.н., доцент
Алтайский государственный технический университет им.И.И. Ползунова (г.Барнаул)

Интернет - мировая компьютерная сеть. Она составлена из разнообразных компьютерных сетей, объединенных стандартными соглашениями о способах обмена информацией и единой системой адресации. Используемые в Интернете технологии хороши тем, что обеспечивают относительно дешевую возможность надежно и быстро передавать информацию даже по не слишком надежным линиям связи, а также строить программное обеспечение, пригодное для работы на любой аппаратуре.

И сегодня у Российских налогоплательщиков появилась уникальная возможность использовать Интернет для общения с налоговыми органами, а в частности для сдачи налоговой и бухгалтерской отчетности.

Составление бухгалтерской и налоговой отчетности на бумаге, а также представление ее в налоговые органы отнимает значительное количество времени. Представление отчетности в инспекцию непосредственно с рабочего места становится все более популярным. Данная технология позволяет отправить отчетность в инспекцию в виде зашифрованных файлов, подписанных электронной цифровой подписью (без дублирования на бумаге). ЭЦП - это специфический "цифровой код", связанный с содержанием электронного документа и позволяющий идентифицировать его отправителя (автора), а также установить отсутствие искажений информации в электронном документе, поскольку в случае внесения в него изменений ЭЦП теряет силу. Прочсть зашифрованную отчетность может только сам налогоплательщик и налоговые органы. Кроме того, отчетность направляется, не выходя из офиса, без посещения инспекции, а также у налогоплательщика появляется возможность оперативно обновлять формы налоговых деклараций и проводить входной контроль, проводить сверку по платежам, получать из инспекций области информационный пакет документов по изменению налогового законодательства.

В соответствии с Порядком представления налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи представление налоговой декларации таким способом осуществляется по инициативе налогоплательщика и при наличии у него и налогового органа совместимых технических средств и возможностей для ее приема и обработки. Представление налоговой декларации в электронном виде осуществляется через специализированного оператора связи, оказывающего услуги налогоплательщику.

В июле 2000 года в соответствии с приказом по Управлению МНС России по городу Москве началась реализация проекта "Организация обмена открытой и конфиденциальной информацией между налогоплательщиками и местными налоговыми органами г. Москвы по каналам связи".

Основная цель проекта состояла в том, чтобы предоставить налогоплательщикам возможность сдавать бухгалтерскую и налоговую отчетность в инспекции МНС России в электронном виде с использованием системы защищенной электронной почты.

В рамках проекта Министерство Российской Федерации по налогам и сборам и Управление МНС России по городу Москве проводили оценку возможности массового использования программного обеспечения и технологии сдачи отчетности.

Общий вывод по итогам пилотного проекта заключается в том, что технология показала свою жизнеспособность и перспективность и получила в целом положительную оценку - как со стороны налогоплательщиков, так и со стороны налоговых органов.

В конце 2001 - начале 2002 года в Российское законодательство были внесены изменения, разрешающие представление в налоговый орган форм бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи ("безбумажная" схема). В законодательстве также были оговорены правовые условия для

применения электронной цифровой подписи: права и обязанности автора подписи, технология удостоверения подписи и т.п. В этой связи Министерство РФ по налогам и сборам утвердило порядок сдачи отчетности в электронном виде по каналам связи, включающий требования к организациям, являющимся операторами систем сдачи отчетности в электронном виде по каналам связи, а также разработало официальный формат представления отчетности в электронном виде.

С 2007 года все компании численностью свыше 250 человек должны сдавать отчетность в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. А через год такая же обязанность появится у компаний, где работают более 100 сотрудников. Этот сюрприз бухгалтерам преподнесли Госдума и Совет Федерации, одоббившие законопроект о налоговом администрировании. Многие считают, что электронная отчетность при всех безусловных плюсах имеет и немало минусов.

Учитывая масштабы системы, а также относительно недолгое время ее работы, периодически дело не обходится без недопониманий между налоговыми органами и налогоплательщиками. В результате проведенного анализа сформулирован ряд проблем.

Это возникновение дополнительных расходов. Для отправки отчетности по электронным каналам связи необходимо специализированное программное обеспечение, которое нужно приобретать. Конечно, налогоплательщикам хотелось бы снизить расходы на сдачу отчетности через Интернет. Это возможно осуществить двумя способами: либо государство оплачивает спецоператору его услуги при условии, что они качественные, либо конкуренция заставляет спецоператоров снижать тарифы. Надо сказать, и тот, и другой варианты сейчас развиваются.

Следующая проблема – это то, что при составлении отчета существует опасность ошибки на которую никто не укажет и соответственно, исчезает возможность ее исправить. Некоторые считают, что даже небольшая ошибка, которую легко устранить, сдавая отчетность лично инспектору, может стать предметом судебного разбирательства в случае, когда отчетность представляется в электронном виде.

На ошибки должна указывать программа подготовки отчетности. Такой сервис, в большей или меньшей степени, предоставляют многие программы, например, «Контур-экстерн», которая осуществляет камеральную проверку всех деклараций по алгоритмам налоговой инспекции.

Информационная незащищенность – это следующий вопрос. Процесс передачи отчетности через Интернет действительно защищен надежно. Но система не защищает от недобросовестных поступков налоговиков. Инспектор может распечатать любой отчет или переслать его по электронной почте. Типичная ситуация: в налоговой своевременно не обновили программное обеспечение, поэтому инспектор распечатывает декларации, которые пришли по Интернету, и вручную вбивает в базу данные.

Средства криптографической защиты информации, используемые для сдачи отчетности в налоговые органы, предоставляют полноценную защиту информации, передаваемой налогоплательщиком. К возможности недобросовестных действий налоговиков это не имеет никакого отношения. С тем же "успехом" недобросовестный инспектор может воспользоваться и информацией, предоставленной на бумажном носителе или дискете.

Также существуют проблемы чисто технического характера. Сбои в программах налоговиков. В программах налоговиков они происходят достаточно часто и связаны в основном с недоработками специалистов, отвечающих за техническое оснащение инспекций. Но такое может происходить не только в программном обеспечении (ПО) налоговых органов, но и у спецоператора, и на рабочем компьютере налогоплательщика. Однако, во-первых, происходит это нечасто, а во-вторых, сбои случаются в любых компьютерных программах, к стати, и в ПО операторов мобильной связи, а также в любой технике. Однако никто сегодня не подвергает сомнению необходимость использования компьютеров и мобильных телефонов в повседневной жизни. Тем более что на сегодняшний

день ПО, используемое для сдачи отчетности через Интернет, уже достигло достаточно зрелого уровня, а в налоговых органах предусмотрены все меры на случай возникновения сбоев, которые так тревожат налогоплательщиков.

Отсутствие уверенности в том, что отчетность доставлена до места назначения – следующая проблема. В последние дни сдачи отчетности налоговики могут просто не успеть принять документы из Интернета, а потом, увидев их после отчетного периода, выставляют требование об уплате штрафов за несвоевременную сдачу. На это можно возразить, что датой сдачи электронной отчетности является день ее отправки, зафиксированный в подтверждении спецоператора. Бухгалтер может отправить отчет до 24 часов последнего дня отчетного периода.

Проблемы постоянного усовершенствования и частого обновления программ – это также один из проблемных вопросов. Частое обновление программ в основном связано с изменением форм бухгалтерской и налоговой отчетности, что, в свою очередь, зависит от Минфина, а не от разработчиков ПО. Решением данной проблемы как раз и является использование дистанционного способа сдачи отчетности, который предоставляет налогоплательщику дополнительное время для заполнения и сдачи обновленных форм (до 24.00 последнего дня сдачи отчетности).

Кроме того, налогоплательщику не нужно самому разыскивать только что утвержденные формы. Разработчики оперативно обновляют формы отчетности в программах и оповещают об этом пользователей, а бухгалтеру нужно просто обновить программу, что также можно сделать через Интернет.

Итак, подводя итог выше сказанному, очевидно, что данное нововведение имеет много проблем, однако перспективность его внедрения очевидна.

АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

Павличенко Е.И. – студентка, Патрахина В.В. – к.т.н, доцент

Алтайский государственный технический университет им.И.И. Ползунова (г.Барнаул)

Проблема неуплаты налогов в нашей стране достаточно актуальна. Но при всей остроте, данная проблема не достаточно исследована, и ее решение требует дополнительного изучения.

Современное налоговое право, как отрасль права, является для российской юриспруденции довольно «молодой». Вместе с тем, исследование его проблем, предмета и метода, представляют особый интерес с точки зрения разработки и совершенствования налогового законодательства. Не вызывает сомнения и то, что четко выстроенное законодательство в области налогообложения, соблюдение соответствия равноуровневых норм, сведение к минимуму коллизий и пробелов ведет к повышению собираемости налогов, снижению числа налоговых правонарушений, более эффективной работе налоговых и судебных органов.

Любой гражданин является одновременно и налогоплательщиком и потребителем социальных благ. Но, как налогоплательщик он стремится к минимизации налоговых платежей, считая, что это приводит к повышению благосостояния, а как потребитель требует улучшения социального уровня.

В данной работе мне хотелось не только дать характеристику налоговым правонарушениям, но и заострить внимание на особенностях работы налоговых органов других стран в этом направлении. Но самым главным считаю попытаться понять природу такого явления, как налоговое правонарушение, и выявить причины, его вызывающие.

Итак, главная цель работы: исследование причин возникновения налоговых правонарушений и анализ эффективности методов борьбы с ними.

Основные задачи работы:

1 Проанализировать сущность понятия «налоговое правонарушение»

2 Исследовать причины уклонения от уплаты налогов, ведущие к нарушению налогового законодательства

3 Попытаться выявить тенденции в развитии налоговых правонарушений, а, следовательно, слабые места в налоговом законодательстве, и определить средства и методы снижения налоговых правонарушений.

В ходе работы были использованы метод сравнительного анализа, метод

Налоговое правонарушение – противоправное, виновное действие или бездействие, которым не исполняются или ненадлежащим образом исполняются обязанности, нарушаются права и законные интересы участников налоговых отношений, и за которые установлена юридическая ответственность.

Основными признаками состава налогового правонарушения являются:

Объект налогового правонарушения – это общественные отношения, на которые посягает налоговое правонарушение.

Субъект налогового правонарушения – это лицо, совершившее правонарушение, на которое по действующему законодательству может быть возложена налоговая ответственность.

С развитием налогового законодательства параллельно развиваются и способы его нарушения. Схемы могут быть различны, но уже наблюдаются тенденции развития налоговых правонарушений:

- получение дополнительного налогооблагаемого дохода, не отраженного в налоговой декларации;

- массовые нарушения правил наличного денежного обращения, кассовой дисциплины и порядка инкассирования;

- субъектами теневого оборота являются юридические лица, созданные в соответствии или с нарушением действующего законодательства. Производимые ими товары и услуги не запрещены законом, но они выведены из-под контроля государства. Получаемый от их реализации доход не отражается в официальных отчетах, налоги с него не уплачиваются, что наносит ущерб государственному бюджету;

- ориентация крупных и рентабельных российских производителей на обеспечение западной промышленности сырьем (скупка акций предприятия, введение иностранных представителей в совет директоров под предлогом усиления контроля за инвестициями). Как следствие, все высокодоходные и экологически чистые звенья технологической «цепочки» достаются Западу, а «грязные» и не приносящие доход – России, что неизменно приводит к налоговым правонарушениям;

- совершаемые противоправные действия все больше отличаются осмысленностью, их все сложнее квалифицировать как противоправные;

- с целью уклонения от налогообложения хозяйствующие субъекты злоупотребляют не только недоработками законодательства, а все чаще используют технологические особенности производства;

- невысокий уровень монетаризации – традиционная проблема российской экономики – приводит к созданию специфических инструментов самофинансирования и появлению множества схем по нарушению действующего законодательства: невыплата заработной платы, уклонение от налогообложения, задержки с расчетами.

Интересны в этом направлении данные социологического опроса, проведенного институтом РАН среди предпринимателей.

Так, по мнению респондентов о факторах, затрудняющих развитие предпринимательства (в % к числу опрошенных) основными являются следующие:

Ф а к т о р ы		%
Чрезмерные налоги		82,7
Неразвитость законодательства	предпринимательского	56,3

Недостаточная государственная поддержка	39,3
Коррупционированность государственных служащих	55
Разгул преступности	44

А вот как представлена оценка респондентами действий предпринимателей, скрывающих свои доходы (в % к числу опрошенных):

Оценка действия	%
Он вынужден это делать, иначе разорится	90
Он противопоставляет свои интересы государственным	3,7
Он поступает «так же, как все»	20,7

Вот таково следствие – высокий уровень правового нигилизма, возникшее в результате недостатков норм налогового права.

Попробуем более детально разобраться в причинах, побуждающие налогоплательщика уклоняться от налогов. Эти причины могут быть различны, условно их можно подразделить на:

- моральные;
- политические;
- экономические;
- технические.

Говоря о моральных причинах, следует заметить, что ослаблению моральных критериев в отношении налогоплательщика и государства нередко способствует сам законодатель. Одна из декларируемых целей проводимой сегодня налоговой реформы – ослабление фискальной нагрузки на производителей и граждан. Между тем пока данная установка реализуется с «точностью до наоборот».

Политические причины уклонения от налога связаны с регулирующей функцией налогов: посредством их государство проводит ту или иную социальную или экономическую политику. Лица, против которых направлена такая политика, путем уклонения от уплаты налога оказывают определенное противодействие господствующей группе, классу. Примером использования налогов, как инструмента социальной политики может быть такой пример: класс, стоящий у власти, использует налоги для подавления другого класса – не властвующего. Уклонение от налогов выступает как форма сопротивления такому подавлению.

Экономические стимулы уклонения от налогообложения, как правило, являются определяющими. Налогоплательщик сравнивает экономические последствия уплаты налога и применения санкций. Естественно, чем выше ставка налога и ниже размер санкций, тем выше экономический эффект от уклонения.

Технические причины уклонения от налогообложения связаны, прежде всего, с несовершенством форм и методов контроля. Налоговые органы не в состоянии проконтролировать каждую хозяйственную операцию, проверить достоверность каждого бухгалтерского документа. На территории России действует значительное количество налоговых актов. В силу различных причин многие из них не соответствуют требуемым критериям и общеправовой культуре построения закона.

В качестве сравнения хотелось бы остановиться на особенностях налоговой системы ряда зарубежных стран.

Интересно, что в современном налоговом праве большинства развитых стран концептуальный подход к налогообложению принципиально отличается от принятого у нас. Там налоги – это форма (средство) участия граждан и иных физических и юридических лиц в обеспечении доходной базы бюджетов всех уровней для решения общегосударственных, региональных и местных задач. Налоги – это одна из многих форм их участия в финансировании социально-значимых проектов и задач.

Так, принцип справедливости налогообложения предполагает применение прогрессивной шкалы обложения доходов (более высокие доходы облагаются по более высоким налоговым ставкам). Возможно применение также пропорциональной системы обложения доходов, но ни в коем случае – дегрессивного обложения (как это имеет место в России – если учесть суммарный эффект подоходных налогов, налогов на потребление и социальных сборов). Этот же принцип требует исключения из налогообложения доходов, не превышающих уровня прожиточного минимума работника (в СССР, в отличие от России, этот принцип строго соблюдался).

В целом в Германии достаточно подробное, детализированное налоговое законодательство, которое исключает различную интерпретацию тех или иных положений, что сводит к минимуму споры между налогоплательщиками и налоговыми органами по поводу применения закона и способствует более высокой степени собираемости налогов.

Оценивая возможности применения германского опыта, следует учитывать также, что западные страны намного превосходят Россию в организационном, финансовом, техническом отношении. Эффективному налоговому контролю способствует развитая банковская система, высокий уровень компьютеризации налоговых служб, наличие соответствующей статистической и аналитической базы. Все это дает возможность контролировать соответствие доходов и расходов граждан, которые играют основную роль в бюджетных поступлениях в этих странах.

В качестве факторов, способствующих эффективной работе налоговых служб развитых стран, следует отметить следующие:

- детализированное, подробное налоговое законодательство, в котором четко прописаны все процедуры налогообложения, а также реальное равноправие сторон;

- преобладание функционального подхода в организации налоговых служб над отраслевым (функциональный принцип создает систему контроля и противовеса, дает возможность повысить квалификацию сотрудников и увеличить производительность труда за счет специализации и комплексного подхода, обеспечивает единство при проведении налоговых процедур);

- наличие концепции налогового контроля, концентрация усилий специалистов на ключевых направлениях контроля; целенаправленный отбор предприятий для проверки на основе широкой информационной базы;

- оценка работы подразделений и сотрудников налоговой службы на базе четких критериев, создание стимулов для повышения эффективности налогового контроля.

В России в последние годы идет активный процесс совершенствования форм и методов налогового контроля.

К настоящему времени в РФ сложилась налоговая система, которая не может считаться окончательной и постоянно находится в процессе развития. Очевидно, что от того, насколько правильно построена система налогообложения, от корректности юридической техники налоговых норм зависит надлежащая реализация налоговых функций, что является предпосылкой для эффективного развития всего хозяйственного механизма страны. Анализ налоговых правонарушений может иметь положительные результаты только в том случае, если в основе их будут лежать экономические отношения, а также правотворческие документы государства в области налогообложения.

России нужна такая налоговая система, которая бы не тормозила развитие хозяйства, а являлась мощным импульсом к подъему экономики страны. А тяжелое бремя налогов приводит к тому, что в условиях легального ведения бизнеса предприятия не способны даже к простому воспроизводству. Налоговые платежи даже крупных налогоплательщиков постепенно снижаются. Пожалуй, снижение налоговых ставок должно положительно отразиться на стимулах к труду и предпринимательской активности, что приведет к росту производительности труда, увеличению выпуска продукции, потребительского спроса вследствие роста необлагаемого дохода. А все это вместе взятое будет способствовать увеличению государственных доходов (что ограничит необходимость вмешательства

государства в эффективные сектора экономики), сдерживанию роста цен и инфляции, и, самое главное, выходу «на свет» теневой экономики.

ПРОБЛЕМЫ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Петляк Ю.П. – студентка, Наздрачев Р.Б. – к.э.н., доцент
Алтайский государственный технический университет (г. Барнаул)

В настоящее время достаточно актуальным является вопрос управления налогообложением, которое включает в себя совокупность законодательных актов в области налогообложения по установлению, взиманию налогов и сборов. В основе этого достаточно сложного механизма лежит контроль и надзор за исполнением законодательных норм и правил. В последнее время налоговая политика направлена на усиление государственного управления налоговыми поступлениями, которое включает в себя ряд мер, направленных на максимально возможный сбор налогов при минимизации затрат, включая бремя, возлагаемое на налогоплательщика. Проводятся углубленный анализ, логическая взаимосвязка налоговой и бухгалтерской отчетности, систематические выездные и камеральные налоговые проверки. В то же время развитие бизнеса обуславливает необходимость оперативного налогового контроля, владения значительным объемом информации.

Совершенствование налогового администрирования является составной частью налоговой реформы, целями которой являются создание налоговой системы, отвечающей требованиям экономического роста и финансовой стабильности, достижение оптимального соотношения между стимулирующей и фискальной ролью налогов.

Реализация поставленных задач должна обеспечить:

- увеличение собираемости налогов, в том числе за счет вывода предпринимательской деятельности из теневого сектора экономики;
- сокращение издержек налогоплательщиков при исполнении обязанности по исчислению и уплате налогов, а также затрат государства на осуществление налогового контроля.

Из всего комплекса возможных мер по совершенствованию государственного управления налоговыми поступлениями наиболее важными являются меры, касающиеся администрирования налога на добавленную стоимость - основного бюджетобразующего налогового источника федерального бюджета.

Налог на добавленную стоимость в Российской Федерации был введен с 1992 г. в связи с потребностью государства в стабильном налоговом источнике.

НДС представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ, услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

Учитывая сущность налога, можно сказать о том, что он является довольно эффективным средством пополнения государственного бюджета, так как обложение конечных стоимостей практически всех товаров довольно высоким дополнительным платежом, с взиманием последнего в пользу государства, может быть неэффективным только в том случае, если в государстве полностью прекратится торговля. Однако это представляется маловероятным.

Как косвенный налог, НДС включается в цену товара, работы, услуги, принимается к вычету промежуточным покупателем и переносится на конечного потребителя данного товара, работы, услуги.

Необходимо отметить, что для косвенных налогов характерна в основном фискальная функция. Их появление обычно связано с возрастанием потребности государства в доходах в связи с ростом расходов, что и подтверждает его введение в Российской Федерации. Исторически первой формой косвенных налогов выступали акцизы, которые взимались с

отдельных видов товаров. НДС же называют универсальным акцизом, так как обложению им подлежат практически все товары.

Налог на добавленную стоимость – это федеральный налог, установленный Налоговым кодексом Российской Федерации и обязательный к уплате на всей территории РФ.

Общей тенденцией для всех стран, установивших НДС, явилось быстрое превращение этого налога в один из важнейших в налоговой системе. В среднем налог на добавленную стоимость формирует седьмую часть доходов бюджетов в странах, его применяющих. Что касается Российской Федерации, то на сегодняшний день НДС является одним из главных источников финансирования федерального бюджета, поэтому существующие проблемы администрирования налога должны быть разрешены.

Прежде всего, российское законодательство по НДС характеризуется чрезвычайной подвижностью и изменчивостью. Огромное количество законодательных актов, инструкций и других нормативных документов, регламентирующих порядок исчисления налога, требуют своей унификации, так как их многочисленность и разрозненность является причиной ряда распространенных нарушений порядка исчисления и уплаты налога.

Кроме того, к основным проблемам применения налога на добавленную стоимость относятся:

- сохранение пониженной ставки НДС в размере 10%, применяемой к продовольственным товарам, товарам для детей, периодическим печатным изданиям и медицинским товарам;
- порядок возмещения налога организациям-экспортерам, применяющим ставку НДС в размере 0%.

Еще в 1998 г. в зарубежных странах пришли к выводу, что для распределения налогового бремени по НДС почти безразлично, облагаются ли продукты по нулевой ставке, по пониженной ставке или же облагаются по такой же ставке, что и другие товары и услуги. Во многих странах, как и в России, население с высокими доходами тратит в несколько раз больше, чем бедное, покупая набор продуктов с более высокой стоимостью. Что касается детских товаров, то многие из них могут использоваться взрослыми, льготами могут пользоваться богатые, а действительно бедные могут их не покупать.

Все это говорит о том, что пониженные ставки налога на добавленную стоимость оказываются неэффективным, плохо приспособленным инструментом для защиты населения с низкими доходами от воздействия налогового бремени. Население с высокими доходами тратит в несколько раз больше, соответственно, получает в несколько раз больше помощи.

Введение единого налогообложения позволило бы собрать дополнительные доходы, которые можно было бы направить на компенсацию малообеспеченным слоям населения за возложенное на них бремя НДС.

Также по налогу, являющемуся основным доходным источником бюджета, в последние годы резко возросли масштабы мошенничества. Особенно широкое распространение получили схемы, связанные с получением возмещения (зачета) сумм НДС, оплаченного налогоплательщиками поставщикам материальных ресурсов, без уплаты последними налога в бюджет. Причем такое положение относится как к случаям неправомерного возмещения сумм налога при экспорте, так и при осуществлении налогооблагаемых операций на территории Российской Федерации при внутреннем обороте товаров. Такие операции менее всего поддаются контролю, поскольку по установленному порядку подобные возмещения осуществляются не из средств бюджета, а самими налогоплательщиками путем вычета сумм «входного» НДС из общей суммы налога. Для этого широко используются компании-однодневки, создаваемые исключительно для обеспечения неправомерного получения из бюджета сумм возмещения НДС. Практикуется вывоз продукции за рубеж с возмещением НДС из федерального бюджета с последующим возвратом этой продукции на таможенную территорию Российской Федерации для реализации на внутреннем рынке.

В результате сложилась ситуация, при которой темпы роста возмещения НДС опережают темпы роста начислений по этому налогу, что приводит к недополучению

государством крупных сумм налога. По данным ФНС России удельный вес вычетов в начислениях возрос с 82% в 2003 г. до 88% в 2006 г. За 9 месяцев 2006 г. более чем в 1,4 раза увеличилось возмещение НДС по экспортным операциям. При этом в мае и июне 2006 г. впервые за время существования налога сумма его возмещения превысила сумму поступления налога в бюджетную систему Российской Федерации.

Поскольку, как показывает практика, существующий порядок применения счетов-фактур не обеспечивает достаточный уровень противодействия незаконному возмещению налога, одним из основных инструментов совершенствования действующего механизма исчисления и уплаты НДС может стать установление более эффективной системы учета налога, предъявляемого к вычету налогоплательщиками.

Одним из рассматриваемых вариантов является введение специальных счетов (НДС-счетов) для учета налога как получаемого в составе выручки, так и перечисляемого в составе платежей за приобретаемые материальные ресурсы. Целесообразным признается введение НДС-счетов в форме учетных регистров, позволяющих налоговым органам получить информационную базу для контроля за поступлениями налога в бюджет.

В качестве эффективного средства налогового контроля за правильностью уплаты НДС могло бы стать внедрение электронных реестров счетов-фактур, что позволило бы создать единое информационное пространство по налогу.

Налог на добавленную стоимость является одним из наиболее трудных для понимания, сложных для исчисления, уплаты и соответственно контроля со стороны налоговых органов. Он относится к тем налогам, которые имеют в России наиболее разветвленную сеть исключений из общих налоговых правил, много льгот. Это приводит к возникновению ошибок и неточностей у налогоплательщиков при исчислении и уплате налога. Тем не менее, он успешно применяется в большинстве стран с рыночной экономикой, как один из основных доходных источников бюджета. Поэтому первоочередное внимание должно быть уделено разрешению проблем администрирования НДС и дальнейшему его совершенствованию.

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Поздерина К. В. – студентка, Патрахина В.В. – к.т.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им.И.И. Ползунова (г.Барнаул)

Актуальность выбранной темы определяется особой ролью банков в налоговой системе и во всей экономике страны.

В налоговой системе, во-первых, они являются плательщиками большинства налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней. Во-вторых, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, т.к. осуществляют переводы налоговых платежей непосредственно на счета государства - занимаются кассовым исполнением бюджета. Кроме того, на банки возлагаются дополнительные функции по осуществлению валютного и налогового контроля.

Говоря о роли коммерческих банков, нельзя не упомянуть тот факт, что коммерческие банки являются одними из наиболее крупных инвесторов в реальный сектор экономики страны, что подразумевает увеличение доходной части бюджета России за счет увеличения числа налогоплательщиков и создания дополнительных материальных благ.

Налогообложение в свою очередь оказывает существенное влияние как на функционирование банковской системы, так и на экономику страны в целом. Налоги в силу их экономической сущности не могут носить адресный характер как инструменты, применяемые Банком России. Тем не менее недооценивать их влияние на функционирование банковской системы страны нельзя.

Целью работы являлось изучение основных проблем и путей совершенствования налогообложения банковских организаций. Для реализации данной цели были выполнены следующие задачи:

- изучена законодательная база, регламентирующая деятельность банков и их участие в налоговых правоотношениях
- обобщена теоретическая литература по налогообложению банков
- проанализированы данные периодических источников
- рассмотрены некоторые статистические данные, касающиеся деятельности банков в РФ и за рубежом
- изучен зарубежный опыт налогообложения банков

Объектом исследования являлась банковская система РФ. Предметом исследования – налогообложение банков в РФ.

В исследовании использовались следующие методы: формально – догматический, сравнительного анализа, обращения к другим наукам, математико – статистический, дедуктивно – систематический.

Теоретические основы исследуемой темы в литературе разработаны достаточно слабо. Только с конца 90 – х годов начинает выходить специализированный журнал «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке». В нем поднимаются проблемные вопросы практики исчисления и уплаты различных налогов банками. Важное место в структуре использованных нами источников занимает работа Муравлевой Т. В. В ней обобщены особенности исчисления и уплаты налогов, установленных налоговым законодательством для банков. Однако, в целом, необходимо отметить следующее: в современной отечественной литературе, на наш взгляд, недостаточно внимания уделяется регулирующей функции налогообложения банков.

На наш взгляд, новизна представляемого исследования заключается в попытке систематизации и обобщения работ российских авторов по вопросам налогообложения банков, а именно: особенностей порядка исчисления и уплаты налогов, наиболее значимых для банков, участия банков в сфере налогового контроля, налогового стимулирования инвестиционной активности банков и др.

Проанализировав современное состояние российской банковской системы, можно сделать вывод о том, что она не способна достаточно эффективно выполнять одну из своих основных целей – обеспечивать экономический рост. Можно выделить 2 основные проблемы функционирования коммерческих банков на территории России: низкий уровень капитализации и недостаточное финансирование реального сектора экономики и долгосрочных проектов

Разумеется, основным инструментом стимулирования развития коммерческих банков в Российской Федерации (да и во всем мире) является денежно-кредитная политика государства. Но, как известно, существуют и другие инструменты, способствующие усилению роли банков в экономическом росте. Одним из таких инструментов является налогообложение. Сравнение некоторых показателей российского и зарубежного банковских секторов показывает, что иностранные банки обладают более значительными ресурсами и возможностями для инвестирования в крупные долгосрочные проекты. На наш взгляд, основная причина такого положения вещей заключается в том, что иностранные кредитные организации накапливали свой капитал столетиями, а российской банковской системе всего 15 лет. Поэтому слепо перенимать опыт налогообложения банков в развитых странах, на наш взгляд, не стоит. Необходимо помнить, что российская банковская система является достаточно специфичной, и законодательные нормы, которые в странах запада благотворно влияют и на кредитную систему, и на социум, и на государство, в России могут быть губительными. Например, высокие ставки налога на прибыль банков, которые не так давно в России были пересмотрены, что, несомненно, дало положительный эффект.

Но все же, на наш взгляд, несмотря на все положительные моменты, сегодня система налогообложения банков не способствует их интенсивному развитию, масштабным

инвестициям в экономику. В результате изучения мнений различных авторов нами было установлено, что наибольшее влияние на деятельность банковских структур оказывает налог на прибыль. На наш взгляд, именно он должен стать основным инструментом стимулирования банковской активности и экономического роста. Посредством регулирования данного налога в литературе предлагается решать проблемы банковского сектора. Например, проблему низкого уровня капитализации российских банков, в частности, посредством накопления собственной прибыли. А для этого необходимо внесение поправок в 25 главу НК «Налог на прибыль» - освобождение от налогообложения прибыли, идущей на увеличение собственного капитала. Возможно, что освобождение всей прибыли банков от налогов будет государству невыгодно. В таком случае, можно будет установить предельную долю прибыли, которую банк сможет направить на повышение собственной капитализации, не уплачивая налог на прибыль. Можно также вводить ограничение на предоставление подобных льгот для банков по величине уже имеющегося капитала.

Но, пожалуй, проблема недостаточного финансирования реального сектора экономики и долгосрочных проектов на сегодняшний день является наиболее актуальной. Для ее решения рядом авторов предлагается предоставление льгот по налогу на прибыль для банков инвесторов, а именно, полное или частичное освобождение от налога на прибыль дохода, полученного банком от вложения в долгосрочные инвестиционные проекты. Причем величина таких льгот может зависеть от рискованности и приоритетности финансируемого проекта.

Разумеется, при таком у банков подходе может появиться соблазн для простой оптимизации налогообложения. Поэтому необходимо будет совершенствовать налоговый контроль для избежания ухода от налогов при льготном финансировании инвестиционных проектов.

Таким образом, для повышения конкурентоспособности банковского сектора, его роли в экономическом росте, привлекательности долгосрочных инвестиций в реальный сектор экономики необходим комплекс мероприятий, в том числе значительное совершенствование налогового законодательства, разработка эффективных и гибких методов налогового стимулирования.

ОСОБЕННОСТИ ЗЕМЕЛЬНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Радченко А.В. — студентка, Наздрачев Р.Б. — к.э.н., доцент
Алтайский государственный технический университет (г. Барнаул)

Земля - один из древнейших объектов налогообложения. На протяжении всей истории развития налогового законодательства система налогообложения земли постоянно развивалась. Земля, основное богатство любого государства, в условиях России имеет особое значение.

Земля имеет особую социальную значимость прежде всего как природный ресурс, как территория и как недвижимость, непрерывно воспроизводящая материальные блага и выполняющая ряд других жизненно важных функций. Она является необходимым материальным условием существования человека и всякого процесса производства. Землю, как объект обложения, нельзя утратить, поэтому можно считать, что земля является самым лучшим объектом обложения.

Для всесторонней оценки земельного налогообложения в Российской Федерации следует рассмотреть исторические предпосылки возникновения налога на землю, провести сравнительную характеристику земельного законодательства Российской Федерации и особенностей земельного налогообложения в зарубежных странах, рассмотреть существующие проблемы и перспективы развития в данной сфере.

Важность и актуальность рассмотрения особенностей налогообложения земли предопределяются возникающими на практике вопросами по уплате данного вида налога.

Взимаемый в настоящее время в Российской Федерации земельный налог введен Законом РФ от 11 октября 1991 г. N 1738-1 "О плате за землю" (Закон РФ "О плате за землю"). Данный Закон был принят на первом этапе земельной реформы, и все это время в соответствующие уровни бюджетов поступали средства от земельного налога и арендной платы за землю. С момента принятия этого Закона в его первоначальную редакцию вносились изменения федеральными законами, в основном касающиеся льготного налогообложения, а также дополнения, связанные с изменением долей, по которым уплачиваемые суммы налога зачислялись по уровням бюджетной системы.

Федеральным законом от 9 августа 1994 г. N 22-ФЗ были введены новые базовые ставки земельного налога, которые индексировались ежегодно, начиная с 1995 г., постановлениями Правительства РФ и федеральными законами о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год.

Отсутствие экономически обоснованного принципа формирования налоговой ставки, отражающего различия в местоположении и плодородии земельных участков, а также наличие значительного количества льгот не создавало стимулов к эффективному использованию земель, а также вызывало многочисленные судебные разбирательства, в том числе в отношении ежегодного индексирования ставок, а также дифференцирования ставок по зонам различной градостроительной ценности.

Поскольку система налогообложения земли не отвечала существующим в стране экономическим условиям, было принято решение изменить эту систему. Тем более что в условиях современной экономики установление размера земельного налога должно осуществляться на основе кадастровой стоимости земельных участков.

Закон о плате за землю действовал до конца 2005 года и отменен с 1 января 2006 года. Это связано с поэтапным, начиная с 1 января 2005 г. введением гл. 31 Налогового кодекса «Земельный налог».

Таким образом, с 1 января 2006 года вступила в силу новая система расчета налога на землю. Новый порядок взимания налога на землю предполагает, что он будет напрямую зависеть от кадастровой стоимости земли, которая, в свою очередь, тоже зависит от ряда параметров: местоположения, инфраструктуры, категории и т.п.

Введение земельного налога, основывающегося на кадастровой стоимости земельного участка, является совершенно новым подходом к налогообложению земель. В отличие от Закона РФ «О плате за землю», согласно которому налоговой базой по земельному налогу являлась облагаемая площадь земельного участка, глава 31 НК РФ предусматривает механизм уплаты налога исходя из кадастровой стоимости земельного участка по данным кадастрового учета на 1 января соответствующего налогового периода.

Установление кадастровой стоимости земельного участка производится посредством государственной кадастровой оценки земель. Порядок проведения государственной кадастровой оценки земель всех категорий на территории Российской Федерации для целей обложения земельным налогом определяется Правилами проведения государственной кадастровой оценки земель, утверждёнными постановлением Правительства РФ от 08.04.2000 № 316.

Основной целью кадастровой оценки земель является формирование базы налогообложения земельных участков. Кадастровая оценка земель, как и другие виды оценочных работ, призвана установить денежное выражение ценности земельного участка. Основное отличие кадастровой оценки от других видов оценки заключается в преимущественном использовании ее результатов для целей налогообложения и применении особой технологии оценочных работ - методов массовой оценки. Результатом кадастровой оценки является оценочное зонирование территории, установление показателей базовой или зональной стоимости земли по каждой из выделенных зон и кадастровая стоимость земельного участка с учетом его индивидуальных характеристик.

Ввиду вышеизложенного, уплата земельного налога в РФ с 2006 года производится кадастровым способом. Особенность здесь состоит в том, что, поскольку имущество

облагается на основе его внешних признаков момент уплаты налога никак не связан с моментом получения дохода.

Сведения о стоимости земельных участков содержатся в государственном земельном кадастре. Государственный земельный кадастр представляет собой систематизированный свод документированных сведений об объектах государственного кадастрового учета, о правовом режиме земель в Российской Федерации, о кадастровой стоимости, местоположении, размерах земельных участков и прочно связанных с ними объектов недвижимого имущества. Порядок ведения государственного земельного кадастра установлен Федеральным законом от 2 января 2000 года № 28-ФЗ "О государственном земельном кадастре".

Основной целью создания и ведения государственного земельного кадастра (ГЗК) является обеспечение землепользователей информацией о земле для регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, установления обоснованной платы за землю, в том числе для объективного налогообложения. А также для мероприятий, направленных на сохранение и повышение плодородия почв, для государственного контроля за использованием и охраной земель, для управления земельными ресурсами.

Деятельность по ведению ГЗК осуществляется по всей стране по одной методике и технологии, состоит из совокупности документов (основных, вспомогательных и производных). К основным документам ГЗК относятся Единый государственный реестр земель (ЕГРЗ), кадастровые дела и дежурные кадастровые карты (планы) - ДКК.

Единый государственный реестр земель представляет собой документ, который предназначен для проведения государственного кадастрового учета (ГКУ) земельных участков, который содержит сведения о существующих и прекративших существование земельных участках. В этом документе записываются при кадастровом учёте следующие основные сведения: кадастровые номера, местоположение, площадь, категория земель и разрешенное использование, другие сведения о правовых и экономических характеристиках земельных участков.

В настоящее время государственный земельный кадастр охватывает всю территорию страны. Государственную кадастровую оценку земель и представление ее результатов осуществляет Роснедвижимость, которая также организует ведение государственного земельного кадастра, создание и ведение государственного кадастра объектов недвижимости, осуществляет государственный земельный контроль, предоставляет заинтересованным лицам сведения государственного земельного кадастра.

Изменение системы налогообложения земли совпало с введением в действие Федерального закона № 131-ФЗ "Об общих принципах местного самоуправления в РФ", т. е. происходит становление местных органов власти, которым предстоит формировать доходную базу своих бюджетов одной из основных составляющих, которых будет земельный налог. Новый земельный налог устанавливается в качестве местного налога, формирующего доходную базу местных бюджетов городских и сельских поселений, и вводится в действие нормативными правовыми актами представительных органов этих муниципальных образований.

Таким образом, хотя стоимость земли фиксирована, сам налог на нее может меняться в силу того, что он зависит от коэффициентов, которые устанавливаются на местах главы муниципальных образований и советы депутатов. Законодательство регламентирует лишь максимальный размер коэффициентов. Местные власти по своему желанию могут установить низкий коэффициент в первый год и постепенно его повышать.

За рубежом земельный налог также существует и является местным налогом. Основная цель налогообложения земельной собственности во всех странах состоит в пополнении местных бюджетов, поэтому земельный налог является местным налогом. Доход от налога на землю (включая строения на ней) составляет основную часть поступлений от налогов в местные бюджеты. Например, в США он составляет 95%, в Канаде - 81%, в Германии, Франции - около 75%.

Методы исчисления земельного налога в разных странах различны, в целом используется в том или ином виде кадастровый метод.

В настоящее время предлагается альтернативный земельному налогу принцип налогообложения стоимости всего недвижимого имущества. При этом "плата за землю" становится составной частью налога на всю недвижимость. Эта концепция налогообложения применяется во многих странах, в том числе в США, где каждый округ ежегодно определяет какие средства необходимы для развития объектов инфраструктуры и в какой мере их можно собрать за счет налога на недвижимость.

Для России налог на недвижимость - это перспектива, он будет вводиться в течение очень продолжительного времени и заменит 3 имущественных налога: на имущество предприятий, на землю и на имущество физических лиц. В перспективе объектом налогообложения должен стать единый комплекс, состоящий из земли, расположенных на ней и тесно связанных с ней зданий, строений, сооружений. Это - объект, а базой станет рыночная стоимость, ставки налога при этом будут весьма небольшими. Но нужно еще очень много сделать, чтобы налог на недвижимость заработал, в частности земельные кадастры, кадастры собственников имущества. Должна быть достаточно хорошая система оценки стоимости недвижимости.

На сегодняшний день в РФ сложились предпосылки для дальнейшего реформирования механизмов налогообложения земли, но развитие земельного законодательства не может происходить без серьезной и продуманной государственной поддержки.

ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ ПО ПРИНУДИТЕЛЬНОМУ ВЗЫСКАНИЮ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Рассказова Н.С. – студентка, Патрахина В.В. – к.т.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им.И.И. Ползунова (г.Барнаул)

Налоги — важнейшая форма аккумуляции денежных средств бюджетом. В ситуации финансового кризиса в совокупности с кризисом неплатежей и несовершенством налоговой системы одним из важных вопросов налогообложения остается проблема обеспечения уплаты всех начисленных налогов.

Как показывает статистика, нарушения налоговых обязательств выявляются у каждого четвертого из проверяемых налогоплательщиков. По различным оценкам в бюджет не поступает от 30 до 50% причитающихся к уплате налогов.

Непосредственный контроль за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других платежей возложен на Федеральную налоговую службу Российской Федерации. Этот же орган обязан применять меры принудительного взыскания налоговой задолженности в случае неуплаты или несвоевременной уплаты налогов налогоплательщиками.

Актуальность темы данной работы заключается в необходимости исследования проблем в области принудительного взыскания задолженности в России и дальнейшего поиска путей их решения.

Целью работы является изучение теоритических аспектов проблемы принудительного взыскания задолженности налоговыми органами.

В соответствии с вышеизложенной целью были сформулированы следующие задачи:

- подробно рассмотреть теоретические основы работы налоговых органов в отношении принудительного взыскания налогов;
- исследовать существующие меры принудительного взыскания налогов и сборов;
- проанализировать сложившуюся ситуацию в России по принудительному взысканию налогов и сборов;
- выявить проблемы и их предпосылки в области взыскания налоговой задолженности.

Объектом исследования является Управление Федеральной налоговой службы

Российской Федерации по Алтайскому краю.

Предметом исследования служит действующий порядок принудительного взыскания налоговыми органами задолженности по уплате налогов и сборов.

Изучив налоговое законодательство, было установлено, что основная обязанность налогоплательщика – это полная своевременная уплата налогов. Но в современной ситуации экономической нестабильности одним из важных вопросов налогообложения остается проблема неуплаты начисленных налогов. Всесторонний анализ этой проблемы в процессе проведенного литературного обзора показал, что в целом не платят налоги по двум причинам: потому что «не хотят» и потому что «не могут».

Первая причина («не хотят») - уклонение от уплаты налогов, под которым понимается умышленное неисполнение или уменьшение налоговых обязанностей — это явление свойственное любой налоговой системе.

Сочетание статей Налогового кодекса, Указов Президента, Положения о бухгалтерском учете и других нормативных документов дают возможность налоговому органу привлечь к финансовой ответственности недоимщика, что, как правило, влечет за собой прекращение выявленной в ходе проверки системы уклонения от уплаты налогов.

Что касается второй причины неуплаты налогов («не могут»), то, изучив литературные источники, установлено, что государство неоднократно принимало попытки урегулирования проблемы неплатежей в бюджетную систему России и создания предпосылок для оздоровления экономической ситуации. Для этого переносились сроки уплаты налоговых платежей и «замораживались» финансовые санкции за нарушение налогового законодательства, но эти меры не дали ожидаемого эффекта и сейчас мы имеем значительное число предприятий с многолетними долгами в бюджет.

Сравнивая систему принудительного взыскания налоговой задолженности в России и в США, можно сделать вывод, что в России эти методы носят более административный характер со стороны налоговых органов. Так в США меры принудительного взыскания задолженности более демократичны и направлены не на усиление администрирования со стороны налоговых органов, а на ответственность налогоплательщиков. Но этому способствуют объективные факторы, одним из которых является налоговая грамотность налогоплательщиков в США и соответственно неграмотность налогоплательщиков в России.

В условиях финансового кризиса и нестабильной экономической ситуации в Российской Федерации возникает множество проблем по принудительному взысканию задолженности налогов и сборов.

В частности, это контроль средств, за счет которых можно производить принудительное взыскание задолженности. Ни для кого не секрет, что если расчеты осуществляются наличными деньгами, существует возможность применения самых простых схем уклонения от уплаты налогов, например, просто не отражать выручку в бухгалтерских документах.

Как выяснилось в результате проведенного литературного обзора, немаловажной является проблема контроля операций, производимых налогоплательщиками, в которых не участвуют наличные денежные средства. По статистическим данным до 90% всех сделок совершенных предприятиями - крупнейшими налогоплательщиками осуществляется без участия денег: в виде товарообменных операций, либо с применением различных денежных суррогатов, или использование иных способов снижения денежной составляющей в расчетах, а это в значительной степени затрудняет поступление наличных денег в различные бюджеты.

Проблемной также является сложившаяся на практике такая ситуация, когда предприятия работают, выпускают и продают продукцию или оказывают услуги, а с бюджетом рассчитаться не имеют возможности. Если учесть, что в составе предприятий-недоимщиков имеются крупнейшие предприятия, платежи которых в общей сумме налоговых поступлений составляют от 50 до 60%, то становится абсолютно ясным, что совершенно необходимо их сохранить, тем более что взыскать эти суммы в настоящее время практически не возможно.

В результате изучения литературы по теме одной из важнейших проблем можно выделить недостатки в налоговом законодательстве. Например, согласно Налоговому кодексу РФ, обжалование решения о взыскании налога за счет имущества налогоплательщика не приостанавливает его исполнения, хотя такое взыскание может иметь своим следствием банкротство предприятия. Кроме того, непродуманна схема выкупа налогоплательщиком изъятого в процессе взыскания имущества (ведь налогоплательщик зачастую не в состоянии выкупить сразу все имущество) и другие аспекты.

Эффективность применения принудительного взыскания с точки зрения единовременного поступления в бюджет зависит от полного применения всего комплекса мер принудительного взыскания.

В заключение можно сделать следующий вывод.

Безусловно, механизмы противодействия уклонению от обязанности уплачивать налоги необходимо постоянно совершенствовать. Но все же следует признать, что подлинные причины недостаточного поступления налогов в бюджеты разных уровней кроются в недостатках самой налоговой системы и в состоянии той экономической среды, где эта система функционирует.

МЕТОДОЛОГИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СТАНДАРТНЫХ, СОЦИАЛЬНЫХ И ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ

Фоменко Л.С.- студентка, Назрачев Р.Б.- к.э.н., доцент

Алтайский государственный технический университет им.И.И. Ползунова (г.Барнаул)

Цель дипломного проекта изучить теоретические и практические аспекты методологии предоставления стандартных, социальных и имущественных налоговых вычетов по НДФЛ, предложить пути совершенствования порядка их предоставления. Предметом исследования дипломного проекта служат отношения, возникающие между физическим лицом и налоговым органом при уплате НДФЛ в связи с применением указанных вычетов. Объектом исследования является деятельность УФНС РФ по Алтайскому краю. Теоретической основой исследования послужили НК РФ, законодательные акты и нормативные материалы, материалы официального сайта Федеральной налоговой службы РФ, различные web-сайты, периодическая пресса и отечественная литература по основам налогообложения, а также статистические данные УФНС. Проанализировав широкий круг источников можно сформулировать основные выводы.

НДФЛ занимает одно из основных мест в налоговой системе России, непосредственно влияя как на построение налоговой политики государства, так и на финансовое состояние граждан. Поэтому необходимость тщательного рассмотрения и нахождения путей совершенствования и преобразования данного вида налога является важнейшим элементом налогового законодательства.

Особенности подоходного налога накладывают на законодательные и исполнительные органы любой страны огромную экономическую и социальную ответственность за построение шкалы этого налога, установление размера необлагаемого минимума, налоговых льгот и вычетов. Совокупные доходы налогоплательщика дополнительно уменьшаются на предусмотренные действующим законодательством вычеты. Налоговые вычеты позволяют физическим лицам сэкономить значительные суммы при осуществлении больших денежных расходов путем возврата из бюджета уплаченных налогов или уменьшения сумм обязательных к уплате налогов.

Вступившей в силу с 1 января 2001 года главой 23 "Налог на доходы физических лиц" второй части Налогового Кодекса РФ установлен достаточно широкий перечень льгот, позволяющих уменьшить подлежащий налогообложению доход физического лица.

Определенные с учетом сумм, не подлежащих налогообложению, совокупные доходы налогоплательщика дополнительно уменьшаются на предусмотренные действующим законодательством вычеты, которые НК РФ подразделяет на 4 группы: стандартные

налоговые вычеты, социальные налоговые вычеты, имущественные налоговые вычеты и профессиональные налоговые вычеты. Суммы каждой группы вычетов играют для налогоплательщика немаловажную роль в законной минимизации их доходов и уплачиваемых налогов, поэтому законодательство установило определенный порядок и условия их предоставления. Налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику при определении налоговой базы в отношении полученных им в налоговом периоде доходов, подлежащих налогообложению по налоговой ставке 13%.

Налогоплательщику предоставляются следующие стандартные налоговые вычеты: в сумме 3000 рублей в месяц и в сумме 500 рублей в месяц в зависимости от категории налогоплательщиков; в сумме 400 рублей за каждый месяц налогового периода до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20 000 рублей. Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов. Также предоставляется стандартный налоговый вычет в сумме 600 рублей в месяц на каждого ребенка, действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 40000 рублей.

К числу социальных налоговых вычетов относятся произведенные налогоплательщиком из полученных им в течение года сумм расходов на следующие цели: на благотворительные цели, на обучение, а также на лечение и приобретение медикаментов. Социальные вычеты на лечение и обучение предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но не более 38 000 рублей. С 1 января 2007 года предельный размер вычета на обучение и на лечение составляет 50 000 руб.

Следующая группа вычетов представляет собой имущественные вычеты. При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право произвести следующие имущественные вычеты: средства полученные в течение года от продажи недвижимости и суммы, израсходованные на строительство или приобретение жилья.

На основе проведенного анализа декларационных кампаний 2004-2006 гг. можно сделать следующие основные выводы. На протяжении 2004-2006 гг. наблюдается увеличение как общего числа поданных деклараций по НДФЛ, так и деклараций с целью получения социальных и имущественных налоговых вычетов.

В части предоставления имущественных налоговых вычетов наибольшее количество деклараций представлено в связи с расходами по новому строительству (приобретению) жилья. Общая сумма имущественных вычетов за 2004-2006 гг. увеличилась в 2 раза. Такое положение объясняется увеличением доходов налогоплательщиков, кроме того причиной высокого уровня имущественных вычетов является высокий уровень цен на недвижимость.

В части предоставления социальных налоговых вычетов наибольшее количество приходится на декларации, в которых налогоплательщиками заявлены вычеты по расходам на образование (более 90 %). Если раньше у налогоплательщиков возникали трудности в сборе документов, подтверждающих право на вычет, в частности, не были согласованы с ВУЗами требования к оформлению документов, то в настоящее время налоговые органы добились устранения некоторых противоречий, налаживания механизма предоставления социальных вычетов на обучение и все большее количество налогоплательщиков стало пользоваться данным вычетом. Число заявленных вычетов по расходам на лечение в 2004-2006 гг. увеличилось более чем в 2 раза, их сумма возросла почти в 3 раза. Таким образом, налогоплательщики узнают о своих правах на получение данного вычета и все большее число людей начинает им пользоваться. Количество заявлений на вычеты связанные с расходами на благотворительные цели за 2004-2006 гг. снизилось на 17 %, при этом сумма сократилась на 40 %. Такое низкое число налогоплательщиков связано со сложностью подтверждения расходов на указанные цели.

В целом, наблюдается существенное увеличение сумм возврата НДФЛ из бюджета. Наряду с ростом сумм возвратов, их доля в общем поступлении НДФЛ в бюджет ежегодно возрастает. Следовательно, проявляется влияние вычетов на легализацию доходов. Таким образом, налогоплательщику выгодно показать весь доход, чтобы получить большую сумму возврата.

Роль НДФЛ в формировании доходной базы российского бюджета может быть больше, если устранить из налогового законодательства отдельные несоответствия научным принципам налогообложения, неясности, противоречия, дающие возможность налогоплательщикам в ряде случаев уклониться от уплаты налога и не позволяющие налоговым органам эффективно осуществлять администрирование НДФЛ.

Вместе с тем в сегодняшнем виде система налоговых льгот не обеспечивает в полной мере социальное регулирование и поддержку населения с низкими и средними доходами. Она ведет к еще большему социальному расслоению и увеличению социальной напряженности в обществе.

Для повышения эффективности и социальной направленности льгот по НДФЛ представляется целесообразным:

1. Довести в течение 3-4 лет величину стандартного вычета на каждого налогоплательщика и иждивенца до величины не менее реального прожиточного минимума, рассчитываемого по международно-признанным нормам.

Установив стандартные налоговые вычеты в размере прожиточного минимума, государство будет способствовать снижению налоговой нагрузки на малообеспеченные слои населения и выводу из «тени» заработных плат многих организаций. Ведь с повышением прожиточного минимума, будут повышаться доходы сотрудников российских организаций. В этом как раз и есть основной путь, связанный с уменьшением налоговой нагрузки на доходы физических лиц. Поступления налога в консолидированный бюджет РФ из-за введения в качестве стандартных налоговых вычетов величины прожиточного минимума увеличатся в связи с легализацией большей части доходов населения России.

2. Перейти от индивидуального обложения к налогообложению доходов семьи, предоставив налогоплательщику право самостоятельно выбирать индивидуальный или семейный режим обложения.

3. Ввести механизм автоматической индексации всех стандартных и нестандартных вычетов с учетом инфляции.

4. Необходимо повысить социальную направленность предоставляемых социальных вычетов на слои с низкими и средними доходами, с этой целью:

- целесообразно увеличить размер социальных вычетов, введя ограничение на уровень доходов, свыше которого вычеты не предоставляются;
- предоставлять социальные вычеты семье в целом;
- вычет на обучение предоставлять только для обучения в российских образовательных учреждениях;
- предоставлять вычет на обучение семье при обучении детей на очно-заочной и заочной формах обучения (за счет доходов работающих членов семьи, в том числе и ребенка в возрасте до 24 лет).

5. Имущественный вычет на приобретение жилья предоставлять только при уровне доходов семьи не превышающем определенной величины, например, кратного 8-10 бюджетам минимального прожиточного минимума.

6. Восстановить имущественный вычет на приобретение или строительство садового домика, дачи, дома в деревне с ограничением суммы вычета и размера дохода и списанием расходов по мере строительства.

7. Реализация принципа справедливости в налогообложении доходов физических лиц невозможно без проведения следующих мероприятий:

- организация действенного контроля за расходами физических лиц;

- введение прогрессивной шкалы налогообложения, которая учитывала бы мировой опыт и национальные особенности экономики и менталитета российского налогоплательщика.

ПРОБЛЕМЫ СВЯЗЕЙ С ОБЩЕСТВЕННОСТЬЮ НА ПРИМЕРЕ МЕЖРАЙОННОЙ ИФНС РОССИИ ПО КРУПНЕЙШИМ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

Шуроватова Ю.В. – студентка, Типикина Ю.Н. – к.э.н., доцент
Алтайский государственный технический университет (г.Барнаул)

Одним из факторов, в наибольшей степени влияющих на качество реализации принятых государственных политических решений, выступает рациональная организация коммуникативных и информационных процессов, или PR-сопровождение государственных решений. Эффективное использование подобных технологий становится возможным в силу того, что методы манипулирования общественным мнением не приводят к желаемым долгосрочным результатам. Органы государственной власти сегодня переходят к ответственной государственной информационной политике, базирующейся на принципах информационной открытости для граждан деятельности государственных структур, гармонизации интересов всех участников информационного обмена.

Связи с общественностью – необходимая функция государственного института в условиях демократической политической системы. Развитие гражданского общества требует участия населения при принятии важных политических решений, а, следовательно, информационное и PR-сопровождение в государственных структурах выступает не только определенной гарантией их легитимного существования, но и влияет на эффективность деятельности.

Для того чтобы общество адекватно реагировало на прямые регулирующие воздействия власти, быстрее адаптировалось к новым условиям и правилам, определяемым этими воздействиями, для формирования соответствующего морально-психологического, нравственного и эмоционального состояния общества органы власти должны постоянно проводить работу по обеспечению максимальной открытости государственной деятельности, поиску новых путей доведения информации до граждан и использования современных технологий при реализации государственных политических решений.

Целью прохождения практики является анализ проблем связей с общественностью в Межрайонной ИФНС по крупнейшим налогоплательщикам Алтайского края.

Достижение поставленной цели предполагает решить следующие исследовательские задачи:

- Охарактеризовать структуру Межрайонной ИФНС по крупнейшим налогоплательщикам Алтайского края
- Исследовать структуру российского государственного PR - рынка
- Рассмотреть особенности связей с общественностью в Межрайонной ИФНС по крупнейшим налогоплательщикам Алтайского края;
- Обозначить проблемы связей с общественностью в Межрайонной ИФНС по крупнейшим налогоплательщикам Алтайского края
- Сделать соответствующие выводы и внести предложения

Объектом исследования является Межрайонная ИФНС по крупнейшим налогоплательщикам Алтайского края.

Предмет исследования – технологии информационного и PR-сопровождения государственных структур как инструмент государственной информационной политики и фактор эффективности системы государственного управления.

Одна из основных целей Межрайонной ИФНС по крупнейшим налогоплательщикам Алтайского края состоит в обеспечении условий для своевременного и полного выполнения налогоплательщиками обязанностей по уплате налогов и сборов, в том числе путем

предоставления удобных и надежных способов информационного взаимодействия на основе современных технологий.

Сохранение традиционного способа представления отчетности на бумажных носителях не соответствует этой цели.

Для налогоплательщиков полезный эффект от внедрения новых способов информационного взаимодействия заключается в сокращении затрат времени, повышении качества подготовки деклараций и снижении угрозы санкций за технические ошибки, получении дополнительных услуг, таких как доступ к информации о состоянии расчетов, автоматизация сверок и выдача справок об отсутствии задолженности перед бюджетом по налогам и сборам.

Для налоговых органов переход на новые технологии приведет к сокращению ручных операций при вводе и обработке данных отчетности, снижению процента ошибок, и, как следствие, - сокращению сроков ввода и обработки деклараций. Это предоставит возможности для переноса акцента с рутинных операций на контрольную работу и сервисы, включая консультирование налогоплательщиков.

Основные направления развития системы информационного взаимодействия включают:

- предоставление налогоплательщикам возможности сдавать все формы налоговой и бухгалтерской отчетности (налоговые декларации, расчеты по авансовым платежам, справки) и максимальное число дополнительных документов в электронном виде. При этом документы, подписанные электронной цифровой подписью, не должны дублироваться на бумаге;

- реализацию принципа обязательности представления отчетности в электронном виде (в первую очередь для крупных и средних налогоплательщиков);

- дифференциацию способов представления отчетности по категориям налогоплательщиков:

 - по статусу (юридические лица, индивидуальные предприниматели, прочие физические лица),

 - по масштабам деятельности (крупнейшие, крупные, средние предприятия и малый бизнес),

 - по сферам деятельности (с выделением социальной сферы и сельхозпроизводителей),

 - по способу подготовки и передаче отчетности (самостоятельно или через уполномоченного представителя);

- применение различных способов представления отчетности в электронном виде. При этом приоритет отдается представлению отчетности в электронном виде по каналам связи (в том числе в режиме «он-лайн») и в электронном виде на съемных носителях с использованием электронной цифровой подписи. Данные способы не требуют дублирования отчетности на бумаге («бесбумажность»), а также исключают необходимость непосредственного контакта налогоплательщика или его представителя с налоговыми органами («бесконтактность»).

Тем самым, создаются благоприятные возможности для повышения эффективности налогового администрирования и информационного взаимодействия с налогоплательщиками.

Другие способы (дискета+бумага, использование штрих-кодов и машиночитаемых бланков) переходят в разряд второстепенных и применяются там, где отсутствуют или ограничены возможности применения основных технологий;

- поддержание баланса между максимально упрощенным доступом к услугам по предоставлению отчетности в электронном виде, удобством и функциональностью и необходимостью соблюдения требований информационной безопасности;

- сочетание платности и бесплатности услуг по представлению отчетности в электронном виде. Приоритетом является максимальное снижение затрат для налогоплательщиков, с учетом того, что некоторые элементы безбумажных технологий (доступ в сеть Интернет, средства криптографической защиты информации) являются

платными. Другим обязательным условием является непременно представление бесплатных услуг при введении обязательного представления отчетности в электронном виде;

- предоставление информационных услуг налогоплательщикам в электронном виде, включая:

- регулярное и обязательное предоставление открытой информации (документы, разъясняющие порядок начисления и уплаты налогов и сборов, информация об изменениях реквизитов платежных документов и т.п.),

- оперативное предоставление доступа к информации о состоянии расчетов в режиме онлайн или офф-лайн,

- проведение автоматизированных сверок,

- автоматизированная выдача справок, копий и иных документов по запросам налогоплательщиков,

- организация контакт-центров для информирования и консультирования налогоплательщиков по вопросам подготовки и представления отчетности и другим аспектам взаимодействия с налоговыми органами;

- привлечение к работе по реализации основных направлений разработчиков бухгалтерского и специализированного программного обеспечения, специализированных операторов связи, удостоверяющих центров и других организаций, оказывающих услуги по подготовке и представлению отчетности.