#  Министерство образования РФ

 **Государственный университет экономики,**

 **статистики и информатики**

#  Высшая банковская школа

##  Реферат

 **По предмету: «Налоги и налогообложение».**

**Выполнила студентка**

### Группы ЗФ 15

**Дворецкая М.**

#  Москва 2001 год

**1.Система налогообложения в Российской Федерации.**

Одним из важнейших рычагов, регулирующих финансовые взаимоотношения предприятия с государством в условиях перехода к рыночному хозяйству, становится налоговая система. Она призвана обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для решения важнейших экономических и социальных задач. Посредством налогов, льгот и финансовых санкций,являющейся неотьемлимой частью системы налогообложения,государство воздействует на экономическое поведение предприятий,создавая при этом равные условия всем участникам общественного производства.Налоговые методы регулирования финансово-экономических отношений в народном хозяйстве в сочетании с другими экономическими рычагами создают необходимые предпосылки для формирования и функционирования единого целостного рынка.

 В процессе формирования системы налогообложения предприятий и организаций в России была осуществлена замена налога с оборота на налог с продаж, НДС и акцизы. Был модернизирован действующий налог на прибыль. Введены налог на имущество предприятий, налоги в дорожные фонды. Расширился круг обязательных платежей предприятий. С 1 января 1992г. в России стала действовать новая система налогообложения, общие принципы построения которой определяют Закон Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991г. №2118-1/1 и Налоговый кодекс РФ (часть 1).Это стержневые законы в системе законодательных актов по налогам, разработанные в соответствие с налоговой реформой в России. Они устанавливают перечень идущих в бюджетную систему страны налогов, сборов, пошлин и др. платежей, а также определяют права, обязанности и ответственность налогоплатильщиков и налоговых органов.

 Обьектами налогообложения стали прибыль (доходы), стоимость определенных товаров, отдельные виды деятельности, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущество юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость продукции, работ и услуг и др.

 Налоги в России разделены на три вида в зависимости от уровня их установления и изьятия и в соотвествии с изменениями, предусмотренными в налоговом кодексе:

\*федеральные (на уровне России);

\*региональные (на уровне регионального органа государственной власти);

\*местные (на уровне органа местного самоуправления).

 *Региональные налоги.*

 Такие налоги, как налог на имущество предприятий, лесной налог устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей территории. При этом конкретные ставки налогов определяются региональными органами государственной власти, если иное не будет установлено законодательными актами РФ.

 *Местные налоги и сборы.*

 Из местных налогов для предприятий общеобязательны только два-земельный налог,налог на рекламу.

Они устанавливаются законодательными актами РФ. В частности, обьект налогообложения, налогоплаттильщики, налоговые ставки и порядок зачислениям сумм по земельному налогу определяются Земельным кодексом и Законом Российской Федерациии «О плате за землю».

 Кроме налогов, направляемых в бюджет, предприятия должны начислять и перечислять страховые взносы и платежи во внебюджетные фонды.

 Все перечисленные налоги и взносы еще не реализовали в достаточной степени свои потенциальные возможности как основные инструменты формирования рыночной экономики.При наличии в налоговой системе страны практически всех видов налогов,используемых зарубежными странами,налоговая система не в состоянииобеспечить достаточный уровень доходов государства,о чем свидетельствует значительный бюджетный дефицит.Кроме того,система налогообложения предприятий не создает у последних заинтересованности в повышении эффективности производства, качестве продукции, решении производственных задач на более высокой технической основе. Наконец, существующий уровень налогообложения крайне отрицательно влияет на развитие экономики страны, способствует спаду производства, усилению инфляции и снижению уровня жизни населения.

В настоящее время происходит переосмысление налоговой политики. Наряду с локальными поправками в налоговом законодательстве, вызванными необходимостью срочного решения вопросов, в Минестерстве по налогам и сборам РФ и в Минфине РФ подготавливают и стратегическиерешения, рассчитанные на длительную перспективу.

Новый к налоговой политике предпологает продолжение налоговой реформы,начатой в 1992г. Речь идет не о полной замене или кардинальной ломке существующей системы. Предпологается процесс эвалюционный, но быстротечный.

Девиз, под которым продолжается налоговая реформа, в Минфине РФ сформулировали так: «Государство готово пойти на снижение налогов в обмен на ужесточение налоговой дисциплины».

Все параметры нового налогового режима уже обоснованы и заложены в Налоговый кодекс РФ, подготовленный и вступивший в действие с 1 января 1999г.(1часть). Остановимся на некоторых его положениях.

Налоговый кодекс РФ предусматривает снижение совокупной налоговой нагрузки в целом на экономику (в % к ВВП) и на ее субьектов за счет сокращения общего числа налогов, снижения отдельных ставок и сокращения обьема льгот.При этом пересматриваются подходы к возникновению и исполнению налогового обязательства,порядок уплаты налогов и отношения между налоговыми органами, налогоплатильщиками и другими участниками налоговых отношений.

Число налогов должно быть сокращено (после вступления в действие 2 части Налогового кодекса) в 5-6 раз по сравнению с действующей по состоянию на 1 января 2000г. налоговой системой (с учетом налогов, введенных на региональном и местном уровнях).

 Предпологается запретить налоги, уплачиваемые с выручки, отменить «неэффективные налоги», которые либо не возможно контролировать, либо затраты на их сбор сравнимы с суммами поступлений.

Предпологается обьединить сходные по налоговой базе и по налогоплатильщикам налог на реализацию горюче-смазачных материалов и акцизы на моторное топливо, платежи за право пользования природными ресурсами и акцизами на минеральное сырье.

Значительно упростит налоговую отчетность предприятий консолидация внебюджетных фондов в бюджеты с обьединением отчислений в эти фонды в единый социальный налог, контролируемый налоговыми органами.

Намечены изменения исчисления налоговой базы по сохраняющимся налогам, прежде всего по налогу на прибыль, где предпологается пересмотреть систему принимаемых к вычету затрат («себестоимость»), порядок амортизации и систему льгот.

Предлагается также:

\*упростить правила амортизации, разрешить нелинейную и ускоренную амортизацию основных средств и нематериальных активов;

\*разрешить более либеральный перенос убытков на будущее;

\*разрешить капитализацию с последующей амортизацией отдельных видов затрат (на НИОКР, разведку и подготовку к разработке месторождений полезных ископаемых, на экологические цели);

\*заменить уплату авансовых налоговых платежей уплатой налогов «по факту».

**2.Налог на прибыль предприятий.**

Налог на прибыль предприятий пришел на смену налогу с доходов кооператоров и нормативных отчислений в бюджет.

*Налог на прибыль предприятий был введен с 1 января 1992 г.Он регулируется Законом Российской Федерации « О налоге на прибыль предприятий и организаций» от 27 декабря 1991 г. № 2116-1 в редакции последующих изменений и дополнений.*

Субъектами (платильщиками) налога на прибыль являются предприятия и организации (в том числе бюджетные), включая созданные на территории России предприятия с иностранными инвестициями, а также международные объединения и организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность. Кроме того, плательщиками являются филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий и организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный счет. Следует иметь в виду, что не распространяется действие закона о налоге на прибыль на предприятия, полностью принадлежащие иностранным инвесторам.В своей предпринимательской деятельности на территории РФ эти предприятия должны руководствоваться Законом Российской Федерации « О налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц».

Полностью освобождены от налога на прибыль предприятия любых организационно-правовых форм – по прибыли от реализации произведенной ими сельскохозяйственной и охото-хозяйственной продукции.

Объектом налогообложения является облагаемая налогом прибыль предприятий и организаций, на промышленном предприятии различают несколько показателей прибыли, а если к этому добавить и те, которые введены Законом о налоге на прибыль, то получается система показателей.

Рассмотрим показатели прибыли, имеющие отношение к расчету налогооблагаемой базы.

\*Балансовая прибыль, представляющая собой сумму прибыли от реализации продукции ( работ, услуг),основных фондов и иного имущества и от доходов от внереализованных операций,уменьшенных на величину потерь от внераелизованных операций.

\*Валовая прибыль, отличающаяся от балансовой тем, что:

для целей налогообложения прибыли используется несколько иной расчет при определении прибыли от реализации основных фондов, нематериальных активов, МБП, а также при проведении бартерных и других аналогичных операций;

при определении валовой прибыли убытки, получаемые от производства и реализации сельскохозяйственной продукции подсобного сельского хозяйства предприятия, в расчет не включаются.Это означает, что валовая прибыль увеличивается на сумму убытков подсобного сельского хозяйства, так как при определении балансовой прибыли эти убытки были учтены.

\*Прибыль от реализации работ, услуг, продукции, определяемая как разница между выручкой от реализации без НДС и акцизов и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции ( работ, услуг).

\*Прибыль от реализации основных фондов и иного имущества.При ее определении учитывается разница между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью этих фондов и имущества, увеличенной на индекс инфляции.

\*Доходы от внереализованных операций, в состав которых включаются доходы:

получаемые от долевого участия в деятельности других предприятий;

от сдачи имущества в аренду;

(дивиденты, проценты) по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим предприятиям;

(расходы) от операций, непосредственно не связанных с производством и реализацией, включая суммы, полученные и уплаченные в виде санкций и возмещения убытков;

суммы, полученные безвозмездно от других предприятий при отсутствии совместной деятельности ( за исключением средств, зачисляемых в уставные фонды предприятий его учредителями).

\*Налогооблагаемая прибыль.

\*Прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия, или чистая прибыль.

Льготы, предоставляемые по налогу на прибыль, можно разделить на пять групп, предусматривающих:

\* полное освобождение от налогов на прибыль специализированных предприятий и организаций в части, полученной от осуществления их уставной деятельности;

\*понижение ставки налога на прибыль на 50% для предприятий. Если инвалиды составляют не менее 50% общего числа их работников;

\*освобождение от налогообложения только той части прибыли, которая направляется на осуществление определенных, установленных законом целей;

\*наряду с общими льготами для всех предприятий – предоставление специальных льгот предприятиям малого бизнеса;

\*разрешение для предприятий использовать так называемый «перенос убытков», что довольно широко применяется в мировой практике.Относительно к российскому законодательтсву это означает, что для предприятий, получивших в предыдущем году убыток, освобождается от уплаты налога часть прибыли, направленная на его покрытие, в течение последующих пяти лет.

Остановимся подробнее на льготах, предоставляемых малым предприятиям, т.е. предприятиям любых форм собственности и организационно-правовых форм хозяйствования, у которых среднесписочная численность работающих не превышает установленного предела.

В первые два года с момента регистрации полностью освобождаются от налога на прибыль вновь созданные малые предприятия по производству и переработке сельскохозяйственной продукции и товаров, а также товаров народного потребления, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского назначения. Технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, а также строительству объектов жилищного, производственного, социального и природохранительного назначения ( включая ремонтно-строительные работы), при условии. Если выручка от перечисленных видов деятельности превышает 70% общей суммы выручки от реализованной продукции ( работ, услуг).

При выручке от перечисленных видов деятельности, превышающей 90%, малые предприятия пользуются льготой по налогообложению прибыли и на третий и четвертый год с момента регистрации в следующих размерах:

Третий год работы уплачивается налог на прибыль в размере 25% основной ставки; если она составляет, например, 30%, то предприятие уплачивает налог на прибыль в размере 7,5% ( в том числе в федеральный бюджет-2,75%);

В четвертый год деятельности – в размере 50% основной ставки.

При этом указанными льготами малые предприятия пользуются при условии, что в их уставном капитале доля государственной, муниципальной собственности и собственности общественных объединений составляет не более 25%.

В случае прекращения деятельности малого предприятия, имеющего налоговые льготы, до истечения пятилетнего срока ( начиная со дня его государственной регистрации) сумма налога на прибыль подлежит внесению в республиканский бюджет РФ в полном размере за весь период его деятельности.

Не облагается налогом прибыль:

* религиозных объединений и предприятий, находящихся в их собственности; от культовой деятельности, производства и реализации предметов культа и религиозного назначения, а также иная прибыль в части, направляемой на осуществление уставной деятельности этих объединений;
* обещественных организаций инвалидов и находящихся в их собственности учреждений, предприятий, в том числе учебно-производственых предприятий и объединений;
* специализированных протезно-ортопедических предприятий;
* от производства технических средств профилактики инвалидов;
* от производства продукции традиционных народных, а также народно-художественных промыслов;
* редакций в течение первых двух лет со дня первого выхода в свет продукции средств массовой информации, если они созданы не на базе действующих структур; при этом не подлежит налогообложению толькл таприбыль, которая получена от реализации продукции средств массовой информации, а не от других видов деятельности;
* от производства продуктов детского питания;
* музеев, библиотек, филармонических коллективов, государственных театров;
* специализированных реставрационных предприятий в части прибыли, направляемой на реставрацию;
* затраты предприятий из прибыли на содержание находящихся на их балансе социально-бытовых объектов здравоохранения, культуры и спорта, детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, жилищного фонда и т.п.
* взносы на благотворительные цели, в экологические и оздоровительные фонды, на восстановление объектов культурного и природного наследия, а также перечисленные общественным организациям инвалидов, религиозным организациям, учреждениям и организациям здравоохранения, народного образования, социального обеспечения и т.д., но не более 3% облагаемой налогом прибыли; если отчисления производятся также в чернобыльские благотворительные организации и фонды, то общий размер указаной льготы увеличивается до 5% облагаемой налогом прибыли.

С 1997 г. изменен порядок предоставления льготы по капитальным вложениям на производственные инвестиции.Теперь эта льгота распространяется только на предприятия сферы материального производства.

Все перечисленные льготы не могут уменьшить фактическую сумму налога на прибыль более чем на 50%.

С 1 апреля 1999 г. введены новые ставки6 ставка налога на прибыль, зачисленная в федеральный бюджет, установлена на уровне 11%.Что же касается налога, зачисляемого в бюджеты субъектов Федерации, то он может исчисляться по ставкам, устанавливаемым самостоятельно представительными органами власти субъектов РФ в размере 19% для предприятий и организаций и до 27% - для банков и страховых компаний.Следовательно, по решению региональных властей общая ставка налога на прибыль может быть установлена от 11 до 30% ( для банков и страховых компаний – до 38%).Вплоть до принятия решений региональными органами государственной власти о ставке налога на прибыль она в этих регионах составляет 30%.

Предприятия, помимо налога на прибыль, уплачивают налоги со следующих видов доходов и прибыли:

А). Доходы (дивиденты, проценты), полученные по акциям, облигациям и иным, выпущенным в РФ ценным бумагам, принадлежащим предприятиям, доходы, полученные по государственным облигациям и другим государственным ценным бумагам (ставка 15%);

Б). Доходы от долевого участия в других предприятиях, созданных на территории России (ставка 15%);

В). Доходы (включая доходы от аренды и иных видов использования) видеосалонов (от видеопоказов), от проката видео- и аудиокассет и записей на них, при определении суммы дохода, подлежащего налогообложению (ставка 70%).

Плательщиками налога на прибыль производятся авансовые взносы налога в бюджет (кроме иностранных юридических лиц) не позднее 15-го числа каждого масяца равными долями в размере одной трети квартальной суммы налога. От авансовых платежей налога на прибыль освобождены малые предприятия, инвестиционные фонды, предприятия, добывающие драгоценные металлы, а также бюджетные организации.

За занижение авансовых платежей налога на прибыль в бюджет установлена своеобразная ответственость предприятий: если авансовые взносы оказались заниженными, то разница между суммой, подлежащей внесению в бюджет по фактически полученной прибыли. И авнсовыми взносами налога за истекший квартал подлежит увеличению на сумму. Расчитанную исходя из процента за пользование банковским кредитом,установленного в истекшем квартале Центральным банком РФ.

Начиная с 1 января 1997 г. все предприятия, за исключением бюджетных организаций и малых предприятий, имеют право перейти на ежемесячную уплату в бюджет налога, на прибыль исходя из фактически полученной прибыли за предшествующий месяц и ставки налога.

Исчесление фактической суммы налога на прибыль производится предприятиями на основании расчетов налога по фактически полученной прибыли, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года, исходя из фактически полученной ими прибыли, подлежащей налогообложению с учетом предоставленных льгот, и ставки налога на прибыль. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом раннее начисленных сумм платежей. Расчеты представляются предприятиями в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

Одновременно с расчетами налога по фактически полученной прибыли предприятиями представляются дополнительные материалы по определению налогооблагаемой прибыли, а также обоснованные расчеты по предоставлению налоговых льгот.

Малые предприятия и бюджетные организации, имеющие прибыль от предпринимательской деятельности, уплату в бюджет налога на прибыль производят ежеквартально исходя из фактически полученной прибыли за предшествующий отчетный период.

Органам законодательной ( представительной) власти субъектов РФ предоставляется право на установление ежеквартальной уплаты налога на прибыль исходя из фактичеки полученной прибыли за истекший квартал предприятиям, добывающим драгоценные металлы, драгоценные камни. Общественныморганизациям, религиозным объединениям, жилищно-строительным, дачно-строительным и гаражным кооперативам, садоводческим товариществам.

Порядок уплаты в бюджет налога на прибыль определяется предприятием и действует без изменения до конца календарного года.

Уплата налога на прибыль производится: по месячным расчетам не позднее 25–го числа месяца, следующего за отчетным; по квартальным расчетам – пятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за квартал4 по годовым расчетам – в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за истекший год.

**Заключение.**

В настоящее время предприятия, относящиеся к субьектам малого предпринимательятва, и индивидуальные предприниматели платят налоги либо в общеустановленном налоговом законодательстве порядке, либо имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения в соответствии с Федеральным законом «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субьектов малого предпринимательства» от 29 дек. 1995г. №222-Ф3.

Однако все малые предприятия,относящиеся согласно Федеральному закону «О государственной поддержке малого предпринимательства» к субьектам малого предпринимательства,могут прейти в на упрощенную систему, а только организации с предельной численностью работающих (включая работающих по договорам порядка или иным договорам гражданско-правового характера) до 15 человек,при условии,что за отчетный год совокупный размер валовой выручки не привысил стотысечекратного минимального размера оплаты труда.

Таким образом, необходимость радикального изменения налоговой политики в области малого предпринимательства очевидна.

**Используемая литература.**

1.А.М.Ковалева «Финансы», учебник, изд. «Финансы и статистика», Москва, 2001 год.

2.Н.С.Максимова « Финансы предприятий», изд.

 « Финансы и статистика», Москва 2000 год.

3.С.И.Лушин « Налогообложение», изд. «ЮНИТИ», Москва 1999 год.