

ния обязаны соблюдать Конституцию Российской Федерации (ч. 2, ст. 15). В отношении переданных государственных полномочий Конституция четко устанавливает, что их реализация подконтрольна государству (ч. 2, ст. 132).

Глава муниципального образования, даже если он избран непосредственно населением, не способен с максимальной полнотой обеспечивать интересы населения, как представительный орган. Кроме того, возглавляя исполнительную власть, глава не может осуществлять сам за собой контроль. Однако, судя по существующей в России практике, единоначалие в местном самоуправлении главы муниципального образования проявляется даже в более значительной степени, нежели в государственном управлении. Причиной этого является, с одной стороны, отсутствие достойного противовеса в лице выборных представительных органов, с другой – ослабление былой связи по вертикали, так как глава муниципального образования является лицом, формально не подчиненным вышестоящим государственным структурам.

Предоставленная федеральным законодателем свобода правотворческой деятельности местного самоуправления на деле может обернуться сосредоточением этой функции в руках одного человека – главы муниципального образования. Возникает замкнутый круг, преодолеть который можно лишь с помощью законодателей федерального и регионального уровней.

Существующее законодательство в сфере финансового контроля не содержит четких формулировок целей финансового контроля. Упор сделан на функции, принципы, задачи органов.

Таким образом, муниципальные финансы являются составным и очень важным элементом финансовой системы государства. С их развитием происходит повышение эффективности работы всей финансовой системы страны.

#### **Список литературы:**

- [1] Государственные и муниципальные финансы: Учебник. – Изд.2-ое, доп. и перераб./ под общ. ред. И.Д. Мацкуляка. –М.: Изд-во РАГС, 2007. – 640 с.
- [2] Государственные и муниципальные финансы: учебное пособие/ М.В. Кангро. –Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 152 с.
- [3] Мысляева И.М. Государственные и муниципальные финансы: учебник. Изд. 2-ое, перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 360 с.
- [4] Подьяблонская Л.М. Государственные и муниципальные финансы: структурированный учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.
- [5] Сайт [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

*Н.А. Маркова, О.В. Епифанова*  
ФБОУ ВПО «ВГАВТ»

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РФ**

Рассматривается современное состояние налоговой системы России; проблемы и основные направления реформирования системы налогообложения.

Налоговая система одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. От успешного функционирования налоговой системы во многом зависит результативность применяемых экономических решений.

Налоговая система – это система экономико-правовых отношений между государством и хозяйствующими субъектами, возникающих по поводу формирования доходной части государственного бюджета путём отчуждения части дохода собственника,

посредством системы законодательно установленных налогов и сборов и других обязательных платежей, исчисление, уплата и контроль за поступлением которых осуществляются по единой методологии налогообложения, разработанной в данном обществе.

Цель налоговой системы: создание условий для эффективных воспроизводственных процессов в народном хозяйстве РФ, создание предпосылок для решения социальных проблем; создание условий для осуществления внешнеэкономической деятельности и т.д. Роль системы налогообложения – проявляется при перераспределении совокупного дохода общества (корпоративных и индивидуальных доходов) через функции системы налогообложения.

Существует ряд общепризнанных принципов налогообложения: принцип законности налогообложения; принцип справедливости налогообложения; принцип публичности налогообложения; принцип экономической обоснованности налогообложения; принцип определенности налоговой обязанности; принцип презумпции толкования в пользу налогоплательщика; принцип единства экономического пространства Российской Федерации и единства налоговой политики; принцип единства системы налогов и сборов. Данные принципы регулируют налогообложение на территории всей страны.

В настоящее время, аккумулируя налоги в бюджетном фонде, государство финансирует важнейшие направления жизни и деятельности как общества в целом, так и отдельных индивидуумов: здравоохранение, образование, культура и искусство, правоохранительная деятельность, государственное управление, инвестиционная деятельность в областях промышленности и сельского хозяйства и многое другое.

Очень важно отметить, что именно за счет налоговых поступлений государству удается удовлетворить различные потребности его граждан. В России основную часть доходов бюджета составляют именно налоговые доходы, доля которых составляет около 90%.

Проанализировав динамику налоговых поступлений в федеральный бюджет в 2009–2011 годах более 85% поступлений доходов федерального бюджета формировались за счет четырех доходных источников: налога на прибыль организаций, НДС, налога на добычу полезных ископаемых и таможенных пошлин.

В данный период отмечается увеличение величины налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги): 2009 г. – 3271,4 млрд. руб., 2010 г. – 3864,9 млрд. руб., 2011 г. – 4491,5 млрд. руб. В то же время происходило увеличение налога на прибыль организаций: 2009 г. – 756,7 млрд. руб., 2010 г. – 843,0 млрд. руб., 2011 г. – 940,1 млрд. руб.. Также отмечается увеличение акцизов: 2009 г. – 180,1 млрд. руб., 2010 г. – 212,2 млрд. руб., 2011 г. – 253,6 млрд. руб.

В 2009 году в структуре доходов федерального бюджета прогнозировалось поступление налоговых доходов в сумме 6 331 985,4 млн. руб. (12,30 % к ВВП).

На увеличение доходов федерального бюджета в 2009 году оказало влияние введение квартального порядка уплаты НДС в 2008 году. Поступление НДС в 2009 году за все четыре квартала привели к увеличению доходов на 312 899,0 млн. руб. А также изменение налогового и бюджетного законодательства, вступившие в действие с 1 января 2009 года, привели к снижению доходов на 92 031,7 млн. руб.

В 2010 году в структуре доходов федерального бюджета прогнозировалось поступление налоговых доходов в сумме 7 143 943,5 млн. руб. (12,08 % к ВВП).

В 2011 году – 8 065 351,4 млн. руб. (11,93 % к ВВП).

Основную долю доходов федерального бюджета в 2011 году составляли доходы от уплаты НДС – 35 %, таможенных пошлин – 33,4 %, НДСП – 11,5 % (18 %), налога на прибыль организаций – 7,3 %, акцизов – 2,0 %.

Для налоговой системы России характерно множество проблем, одной из которых продолжает быть ее фискальная направленность. Фискальная направленность налогового производства выражается на практике в установлении жесткого регламента в

отношении налогооблагаемой базы. Общее бремя налогов и платежей в РФ в настоящее время выше, чем в развитых зарубежных странах.

По данным Минфина России из-за сокрытия доходов и объектов налогообложения в консолидированный бюджет страны не поступает ежегодно от 30 до 50% налогов. Это значит, что половина предпринимательских структур не платит налоги вообще. Бизнесмены считают, что если платить все налоги по законам, то бизнесом можно просто не заниматься, всё равно выгоды не будет.

Следует отметить и проблему нестабильности налогового законодательства, когда вносятся поправки и изменения, имеющие обратную силу, ликвидируются ранее введенные привилегии, что создает дополнительный источник риска для инвесторов. Государство должно гарантировать соблюдение стабильности налогов и правил их взимания в течение значительного периода времени. Налоги не должны пересматриваться чаще, чем раз в несколько, например, в 5 лет. При этом обо всех планируемых изменениях, налогоплательщиков необходимо извещать до периода их действия, а не ставить перед уже свершившимся фактом.

Обращает на себя внимание и проблема неэффективности отдельных элементов налогового механизма. Существует многочисленный аппарат налоговой инспекции, но при этом результат работы оставляет желать лучшего. Из-за неподготовленности кадров этих органов, неумения грамотно провести поддержку, ревизию, зачастую многие и юридические, и физические лица легко уходят от ответственности за сокрытие налогов.

Одной из главных задач современной налоговой системы является обеспечение достаточного объема доходов бюджета для финансирования социальных программ системы образования, науки и культуры, содержания и развития инфраструктуры, необходимой для экономического развития как частного, так и общественного сектора экономики. При этом обеспечение наполняемости бюджета должно достигаться такими средствами, которые не наносят вреда ни экономике, ни обществу. Так как если понижать налоги, то получаем так называемые «дыры» в бюджете, а если же повышать, то экономика будет уходить в тень.

Одним из важнейших направлений налоговой политики в долгосрочной перспективе является поддержание такого уровня налоговой нагрузки, который, с одной стороны, не создает препятствий для устойчивого экономического роста и, с другой стороны, – отвечает потребностям в бюджетных доходах для предоставления важнейших государственных услуг. Основным стратегическим направлением в сфере налоговой политики является усиление стимулирующего влияния налоговой системы на развитие экономики при одновременном выполнении фискальной функции.

Налоговая политика должна быть нацелена на решение двух основных задач – модернизацию российской экономики и обеспечение необходимого уровня доходов бюджетной системы.

В период 2012–2014 годов будет продолжена реализация целей и задач, предусмотренных «Основными направлениями налоговой политики на 2010 год и плановый период 2011 и 2012 годов» и «Основными направлениями налоговой политики на 2011 год и плановый период 2012 и 2013 годов».

В рамках проводимой налоговой политики основными источниками повышения доходного потенциала взимаемых налогов может стать как повышение налоговых ставок, изменение правил исчисления и уплаты отдельных налогов, так и принятие мер в области налогового администрирования. При этом, в первую очередь, необходимо принять меры для повышения доходов бюджетной системы от налогообложения потребления, ренты, возникающей при добыче природных ресурсов, а также от перехода к новой системы налогообложения недвижимого имущества. Отдельным направлением политики в области повышения доходного потенциала налоговой системы будет являться оптимизация существующей системы налоговых льгот и освобожд-

дений, а также ликвидация имеющихся возможностей для уклонения от налогообложения.

Внесение изменений в законодательство о налогах и сборах планируется по следующим направлениям: налоговое стимулирование инновационной деятельности и развития человеческого капитала; мониторинг эффективности налоговых льгот; акцизное налогообложение; совершенствование налогообложения при операциях с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, финансовыми операциями; налог прибыль организаций; налогообложение природных ресурсов; совершенствование налогообложения в рамках специальных налоговых режимов; введение налога на недвижимость; налоговое администрирование.

Рассмотрим некоторые из них. В целях выравнивания уровня налоговой нагрузки на газовую и нефтяную отрасли в плановом периоде продолжится работа по установлению дополнительной фискальной нагрузки на газовую отрасль путем дифференциации ставки НДС, взимаемого при добыче газа горючего природного. При этом планируется, что в совокупности принимаемые меры по увеличению доходов федерального бюджета от налогообложения газовой и нефтедобывающей отраслей должны привести к увеличению доходов федерального бюджета, поступающих в 2012 году и плановом периоде 2013 и 2014 годов в условиях утвержденного прогноза социально-экономического развития по сравнению с действующим законодательством: в 2012 году – на сумму до 150 млрд. руб., в 2013 году – на сумму до 168,3 млрд. руб. и в 2014 году – на сумму до 185,9 млрд. руб.

Реформирование системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и упрощенной системы налогообложения на основе патента будет осуществляться по следующим направлениям.

С 2012 года будет введена в действие новая глава 26 «Патентная система налогообложения» части второй Кодекса. Указанный режим налогообложения будет предназначен для применения индивидуальными предпринимателями.

Предусматривается постепенное сокращение сферы применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Таким образом, для индивидуальных предпринимателей станет возможным выбор между общим режим налогообложения, упрощенной системой налогообложения или патентной системой налогообложения.

В Бюджетном послании Президента Российской Федерации от 29 июня 2010 года «О бюджетной политике в 2011–2013 годах» указывается на необходимость ускорить подготовку введения налога на недвижимость, в том числе формирование соответствующих кадастров, а также разработать систему, позволяющую взимать данный налог исходя из рыночной стоимости облагаемого имущества с необлагаемым минимумом для семей с низкими доходами.

Но для введения налога на недвижимость необходимо формирование государственного кадастра недвижимости, а также формирование порядка определения налоговой базы, в качестве которой должна выступать кадастровая стоимость объектов недвижимости. Поэтому для реализации этих целей необходимо проведение работ по кадастровой оценке объектов недвижимости и информационному наполнению государственного кадастра недвижимости.

С включением в Кодекс главы, регулирующей налогообложение недвижимости, налог на недвижимость может быть введен в тех субъектах Российской Федерации, где проведен кадастровый учет объектов недвижимости и утверждены результаты кадастровой оценки объектов недвижимости.

Совершенствование налогового администрирования рассматривается в качестве источника дополнительных поступлений в бюджетную систему налоговых платежей. С другой стороны, создание современной системы налогового администрирования выступает и как способ устранения административных барьеров, создания макси-

мально комфортных условий для исполнения налогоплательщиком своих обязанностей.

Значительным резервом повышения эффективности налогообложения является устранение пробелов и неточностей, выявляемых правоприменительной практикой, в законодательном порядке, вплоть до подготовки в среднесрочной перспективе новой редакции соответствующих глав Кодекса.

Стремление налогоплательщика к уменьшению налоговых платежей может приобретать различные формы. При этом допустима законная оптимизация налоговых платежей – такие действия налогоплательщика, которые, хотя и имеют своим следствием неуплату налога либо уменьшение его суммы, но заключаются в использовании предоставленных законом прав, связанных с освобождением на законном основании от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных форм предпринимательской деятельности и соответственно – оптимального вида платежа.

Ответственность налогоплательщика предусматривается за такие деяния, которые совершаются умышленно и направлены непосредственно на избежание уплаты законно установленного налога в нарушение закрепленных в законодательстве о налогах и сборах правил.

Не менее важной представляется проблема квалификации ситуации, когда формальное соблюдение закона налогоплательщиком, то есть совершение им действий, не запрещенных законодательством, приводит к ущербу фискальных интересов государства и муниципальных образований. Нередко единственной целью использования гражданско-правовых средств («деловой целью») становится налоговая выгода.

В сложившихся условиях должны быть законодательно закреплены инструменты противодействия злоупотреблению нормами законодательства в целях минимизации налогов.

Особое внимание необходимо уделить критериям, отделяющим законное уменьшение налоговых платежей от избежания от налогообложения, а также процедурам проверки установления «деловой цели».

Реализация в законодательстве подобного механизма во многом позволит обеспечить стабильность имущественных отношений, предсказуемость действий участников налоговых отношений.

Успешное решение поставленной задачи будет способствовать реализации принципа всеобщности и равенства налогообложения.

В связи с расширением видов и назначения лицевых счетов, открываемых в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, требуется уточнить положения Кодекса о взыскании налогов и сборов с организаций, которым открыты такие лицевые счета.

Требуется также дополнительно проработать вопросы взыскания налогов за счет электронных денег, урегулировать порядок обращения взыскания налогов на денежные средства налогоплательщиков, взыскания налогов с валютных счетов и счетов в драгоценных металлах в банках.

В период 2012–2014 годов предусматривается осуществление следующих мер, в том числе направленных на дальнейшее совершенствование налогового администрирования и налогового контроля:

– расширение использования института «уточнение платежа» в налоговых правоотношениях, создание правовой основы для пересчета пеней в случаях своевременной и полной уплаты (перечисления) налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации, а также для своевременного возврата излишне уплаченных (перечисленных) сумм налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации;

– совершенствование административной процедуры урегулирования споров между налоговыми органами и налогоплательщиками, плательщиками сборов, налоговыми агентами.

**Список литературы:**

- [1] <http://www.nalog.ru> Федеральная налоговая служба
- [2] <http://www.minfin.ru> Министерство финансов РФ
- [3] <http://www.gks.ru> Федеральная служба государственной статистики

*Н.А. Маркова, М.А. Малочкина, А.А. Селезенева, Д.В. Смирнова*  
*ФБОУ ВПО «ВГАВТ»*

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО И ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ**

В статье рассмотрено современное состояние обязательного и добровольного медицинского страхования в России; определены перспективы их развития.

С начала 2011 года система ОМС направлена на оказание медицинской помощи населению свыше 490 млрд.руб., до конца года ожидается, что сумма составит 547 млрд. руб. Аналогичный показатель за 2010 год составлял 525 млрд. руб. Увеличение денежных средств, реализованное в 2011 году, и еще более значимое увеличение, запланированное на 2013 год, достигается за счет следующих факторов. Во-первых, вступает в силу новый порядок законодательного регулирования платежей на неработающее население, ожидаемый общий эффект от которого – приток порядка 300 млрд. руб. дополнительно в систему. Во-вторых, имеет значение принятое решение об увеличении ставки, по которой денежные средства зачисляются в систему ОМС, с 3,1 % до 5,1 %. Это очень существенное увеличение денежных средств, и сегодня эти средства уже расходуются на программы модернизации (то есть на закупку нового оборудования медучреждений, ремонт и т.д.) Увеличение ставки, в совокупности с увеличением платежа по неработающему населению, даст к 2015 году примерно 1 трлн.406 млрд. объема средств в систему ОМС.

Важное обстоятельство – уменьшение числа страховых медицинских организаций, в том числе, вследствие новых требований к размеру уставного капитала. На 1 января 2011 года в системе ОМС работало 95 страховых медицинских организаций, к настоящему времени продолжают работать 89 страховых компаний (для сравнения, на конец 2009 года их было 107). Сокращение их числа – позитивная тенденция, поскольку происходит укрупнение страховых организаций. Более 70 % граждан застрахованы по ОМС в 10 крупнейших компаниях. Системе ОМС не нужны маленькие компании, работающие в рамках не то что одного субъекта РФ, а подчас в рамках одного населенного пункта. Поэтому, когда был поставлен вопрос о повышении требований к уставным капиталам, было бы неправильно и несправедливо, если бы те компании, которые страхуют квартиры, машины и т.п., увеличили капиталы, а тех, кто страхует здоровье – нет. Недопустимо, чтобы к тем, кто несет ответственность за самое ценное – за здоровье – требования были ниже. И даже если в результате в каком-то субъекте РФ будет присутствовать 3–4 филиала крупных компаний, этого, в принципе, вполне достаточно для решения необходимых задач.

Ключевая новация 2011 года в ОМС – реально заработало право выбора застрахованными гражданами врачей и страховых организаций. Формально право выбора страховой компании у гражданина было и до принятия нового закона, но реально выбор за работающими гражданами осуществлял работодатель, а за неработающими – соответствующий орган исполнительной власти субъекта Федерации. И никакого интереса бороться за клиента, за конкретного застрахованного у страховых компаний не прояв-