**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

Студентки 2 курса факультета экономики и управления, гр. 4Э-07

Безменовой Татьяны Анатольевны

|  |  |
| --- | --- |
| Дисциплина: Финансы |  |
| Тема: Налоги и налогообложение в современной России:  проблемы и перспективы развития. |  |
|  | |

Руководитель-консультант

Корчагина Т.В.

Защищена

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**МОСКВА, 2008**

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………. | 3 |
| ГЛАВА 1. ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ НАЛОГОВ  И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ…………………………………………………… | 6 |
| 1.1 Эволюция налогообложения ……………………………………. | 6 |
| ГЛАВА 2. НАЛОГИ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ ОБЩЕСТВА….. | 12 |
| 2.1. Понятие и сущность налогов…………………………………….. | 12 |
| 2.2. Функции налогов………………………………………………….. | 15 |
| 2.3. Классификация налогов………………………………………….. | 18 |
| 2.4 Принципы налогообложения…………………………………….. | 21 |
| 2.5. Структура способы взимания налогов………………………….. | 22 |
| 2.6 Основные налоги, собираемые на территории России………… | 24 |
| ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РФ…………………………………............................................... | 31 |
| 3.1. Недостатки российской системы налогообложения и пути их преодоления……………………………………………………………………. | 31 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………....... | 39 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ……….. | 40 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ………………………………………………………………... | 41 |

**Введение**

Современное противоречивое состояние российской экономики требует поиска принципиально новых подходов к её управлению. Поэтому среди множества экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место занимают налоги. В усло­виях рыночных отношений налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой фи­нансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. Го­сударство широко использует налоговую политику в качестве определенного ре­гулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. Основным источником формирования бюджета являются налоговые сборы и платежи. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимате­лей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, вклю­чая привлече­ние иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль пред­приятия. За счет на­логов финансируются также расходы по социальному обеспечению, которые из­меняют распределение доходов. Система налогового обложения определяет конечное распределение доходов между людьми. А также, насколько правильно построена система налогообложения, зави­сит эффективное функционирование всего народного хозяйства. [ 9, 4с.]

Актуальность данной работы состоит в том, что на сегодняшний день одной из самых острых проблем нашей экономики является нехватка финансовых ресурсов. Сейчас наиболее приемлемым способом решения данной проблемы может быть налоговое регулирование. Это - система особых мероприятий в области налогообложения, направленных на вмешательство государства в рыночную экономику в соответствии с принятой правительством концепцией экономического роста. Налоговое регулирование охватывает всю экономику в целом. Одним из аспектов налогового регулирования является взимание налогов с населения. В мировой практике взимания налогов, налоги играют если не определяющую, то одну из главных ролей в регулировании экономики.

Целью настоящей работы является изучение теоретических аспектов налоговой политики её зарождение, а также определение основных направлений и механизма реализации налоговой политики в Российской Федерации. В данной работе рассматривается действие современной налоговой системы РФ, ее проблемы и пути преодоления, определяются основные налоги, собираемые на территории России, их сущность и функции.

Для достижения этой цели были поставлены и решены следующие задачи:

- изучить исторический путь развития системы налогообложения;

- выявить исходные факторы, которые определяют деятельность государства при функционировании налоговой системы на сегодняшний день;

- используя выявленную систему факторов, проанализировать существующие подходы к классификации налогов;

- определить характеристики видов налогообложения;

- рассмотреть проблемы и пути преодоления современной налоговой системы РФ.

Объектом исследования настоящей работы является проблемы налоговой системы России и перспективы её развития. Предмет анализа система факторов определяющих понятие, виды и функции налогов.

Теоретическую и методологическую основу курсовой работы составляют труды отечественных и зарубежных авторов по анализу развития налогов и налогообложения в Российской Федерации, а также исследование путей эволюционного развития системы налогообложения.

При формировании предметной базы налоговой системы как самостоятельного исследования использовались, прежде всего нормативные документы, а также работы российских авторов, как Н.В. Милякова, А.П. Починок, Д.Г. Черника и другие.

**Глава 1. История возникновения налогов и налогообложения**

* 1. **Эволюция налогообложения**

Исторически возникновение налогов относится к периоду разделения общества на социальные группы и появления государства. Налоги представляют собой один из основных методов мобилизации государственных доходов. В условиях частной собственности и рыночных отношений налоги становятся главным методом сбора дохода в государственные бюджеты. Как часть распределительных отношений общества, налоги всегда отражают закономерности производства. Смена общественно-экономических формаций, изменения функций и роли государства влияют на конкретные формы налоговых изъятий. При феодализме доминировали различного рода натуральные сборы и повинности населения. С расширением функций феодального государства, образованием централизованных государств постепенно возрастает роль денежных налогов в формировании государственной казны. [4, стр 18]

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей самых разных эпох. Один из, которых Ф. Аквинский (1226-1274) определял налоги, как дозволенную форму грабежа. Ш. Монтескье (1689-1755) полагал, что ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им. А один из основоположников теории налогообложения А. Смит (1723 - 1790) говорил о том, что налоги для тех, кто их выплачивает, - признак не рабства, а свободы.

По мере развития государства возникла «светская» десятина, которая взималась в пользу влиятельных князей наряду с церковной десятиной. Данная практика существовала в течении многих столетий: от Древнего Египта до средневековой Европы. Так в Др. Греции в VII- VI вв. до н.э. представителями знати были введены налоги на доходы в размере 1/10 или 1/20 части доходов. Это позволяло концентрировать и расходовать средства на содержание наемных армий, строительство храмов, укреплений и т.д.

Первоначально все государство состояло из города Рима и прилегающей к нему местности. В мирное время граждане не платили денежных податей. Избранные магистраты исполняли свои обязанности безвозмездно, порой вкладывая собственные средства, т.к. это было почетно. Главную статью расходов составляло строительство общественных зданий, а эти расходы обычно покрывались сдачей в аренду общественных земель. Но в военное время граждане Рима облагались налогами в соответствии со своими доходами.

Сумма налога определялась каждые пять лет избранными чиновниками-цензорами. Граждане Рима делали цензорам заявление о своем имущественном состоянии и семейном положении. Таким образом, закладывались основы декларации о доходах.

В IV-III в.в. до н.э. Римское государство разрасталось, основывались и завоевывались все новые города-колонии. Происходили изменения и в налоговом праве. Римские граждане, проживавшие за пределами Рима, платили как государственные, так и местные налоги.

В случае победоносных войн налоги уменьшались, а порой совсем отменялись. Рим превращался в империю, в состав которой входили провинции, жители которых были подданными империи, но не пользовались правами гражданства. Они были обязаны платить налоги, что было свидетельством их зависимого положения. При этом единой налоговой системы не существовало.

Основным налогом в Др. Риме был поземельный и единая подушная подать для жителей провинций. Существовали и косвенные налоги (с оборота, налог на наследство и т.д.).

Многие хозяйственные традиции Др. Рима перешли к Византии. В ранневизантийскую эпоху до VII в. включительно существовал 21 вид прямых налогов. Широко практиковались в Византии и чрезвычайные налоги: на строительство флота, содержание воинских контингентов и пр. Но обилие налогов не привело к финансовому процветанию Византийской империи, а привело к сокращению налоговой базы, а далее последовали финансовые кризисы, ослаблявшие мощь государства.

Несколько позже стала складываться финансовая система Руси. Объединение Древнерусского государства началось лишь с конца IX в. Основным источником доходов княжеской казны была дань. Это был, по сути, систематический прямой налог. Князь Олег после своего утверждения в Киеве занялся установлением дани с подвластных племен. Дань взималась двумя способами: «повозом», когда она привозилась в Киев, и «полюдьем», когда князья или княжеские дружины сами ехали за нею.

Косвенное налогообложение существовало в форме торговых и судебных пошлин. Так пошлины взимались за перевоз через реку, за право иметь склады и пр.

После татаро-монгольского нашествия основным налогом стал «выход», взимавшийся сначала баскаками - уполномоченными хана, а затем самими русскими князьями. «Выход» взимался с каждой мужской души и со скота. Каждый удельный князь собирал дань в своем уделе сам и передавал ее потом великому князю для отправления в Орду. Сумма «выхода» стала зависеть от соглашений великих князей с ханами. Кроме «выхода» было еще несколько ордынских тягот. В результате, взимание прямых налогов в казну самого Русского государства было уже невозможным, поэтому главным источником внутренних платежей стали пошлины. Уплата «выхода» была прекращена Иваном III (1440-1505) в 1480 г., после чего вновь началось создание финансовой системы Руси. В качестве главного прямого налога Иван III ввел «данные» деньги с черносошных крестьян и посадских людей. Затем последовали новые налоги: «ямские», «пищальные» - для производства пушек, сборы на строительство укреплений и пр. Иван IV также ввел дополнительные налоги. Для определения размера прямых налогов служило «сошное письмо», которое предусматривало измерение земельных площадей и перевод полученных данных в условные податные единицы «сохи» и определение на этой основе налогов. Косвенные налоги взимались через систему откупов, главными из которых были таможенные и винные.

Несколько упорядочена была финансовая система в царствование Алексея Михайловича (1629-1676), создавшего в 1655г. «Счетный приказ», деятельность которого позволила довольно точно определить государственный бюджет (выяснилось, что в 1680 г. 53,3% государственных доходов получено за счет косвенных налогов).

Современное государство раннего периода новой истории появилось в XVI-XVII вв. в Европе. Это государство еще не имело теории налогов. Практически не существовало крупного постоянного налога, поэтому периодически парламенты выдавали разрешения правителям производить взыскания и вводить чрезвычайные налоги. Отсутствие теории налогообложения, необдуманность практических мер приводила порой к тяжелым последствиям (примером чему могут являться соляные бунты в царствование Алексея Михайловича).

Эпоха Петра I (1672-1725) характеризуется постоянной нехваткой финансовых ресурсов из-за многочисленных войн, крупного строительства и пр. Для пополнения казны вводились все новые налоги (гербовый сбор, подушный налог с извозчиков и т.д.).

В 1770-х г. создавалась теория налогообложения. Ее основоположником считается шотландский экономист и философ А. Смит. В вышедшей в 1776 г. книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» он сформулировал основные принципы налогообложения.

На протяжении XIX в. лавным источником доходов оставались государственные прямые (главные - подушная подать и оброк) и косвенные (главные - акцизы) налоги. Отмена подушной подати началась с 1882 г. Кроме государственных прямых налогов существовали земские сборы, специальные государственные сборы, пошлины.

В 80-х гг. XIX в. начало внедряться подоходное налогообложение. Был установлен налог на доходы с ценных бумаг и т.д.

В России в к. XIX в. начался период урбанизации и развития капитализма, росли доходы бюджета, происходили не только количественные, но и качественные изменения.

Но с началом I мировой война (увеличение бумажноденежной эмиссии, повышение сборов, налогов, акцизов, падение покупательной способности рубля, уменьшение золотого запаса, увеличение внутреннего и внешнего долгов и пр.), потом февральская революция (нарастание инфляции, развал хозяйства, эмиссия необеспеченных денег). Очередной спад во всей финансовой системе наступил после Октября 1917 г. Основным источником доходов власти опять стала эмиссия и контрибуция, что отнюдь не способствовало налаживанию хозяйства.

Определенный этап налаживания финансовой системы наступил после провозглашения НЭПа (20-e годы XX века). Появились иностранные концессии, разработана система налогов, займов, кредитных операций.

В течении 1922-1926г. доля прямых налогов возросла от 43% до 82%. Важную роль в налоговой системе играл налог с оборота. В Европейских странах он эволюционировал в НДС, в России же он больше тяготел в сторону акцизов. На протяжении многих лет налог с оборота вызывал отклонение цен на товары от их стоимости, препятствовал установлению рыночных цен и развитию хозрасчетных отношений. Другим важным налогом был подоходно-поимущественный налог. Он представлял собой, прежде всего, налог на капитал.

В дальнейшем финансовая система России эволюционировала в направлении, противоположном процессу общемирового развития. От налогов она перешла к административным методам изъятия прибыли предприятий и перераспределения финансовых ресурсов через бюджет страны, что привело страну, в конце концов, к кризису. [10, 20с.]

**Глава 2. Налоги в экономической системе общества.**

**2.1. Понятие и сущность налогов.**

Налоговая система в Российской Федерации практически была создана в 1991 году, когда в декабре этого года был принят пакет законопроектов о нало­говой системе. Среди них: "Об основах налоговой системы в Российской Феде­рации", "О налоге на прибыль предприятий и организаций", "О налоге на добав­ленную стоимость" и другие. [5, 7с.]

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства, развитие и изменения форм которого неизменно сопровождается преобразованием налоговой системы. В современном обществе налоги - основной источник доходов государства. Кроме финансовой функции налоги используются для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса.

В широком смысле под налогом понимается взимаемый на основе государственного принуждения и не носящий характер наказания или компенсации обязательный безвозмездный платеж. Налоги это обязательные и безэквивалентные платежи, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды на основании федеральных законов о налогах и актах законодательных органов субъектов Российской Федерации, а также по решению органов местного самоуправления в соответствии с их компетентностью. [9, 16с.]

В современной литературе о налогах приводится большое количе­ство различного рода определений налогов. При этом во всех опреде­лениях неизменно подчеркивается, что налог — платеж обязатель­ный. Другими словами, платежи, которые не являются для плательщиков обязательными, не относятся к налоговым. К налогам не относятся любые добровольные выплаты, взносы, отчисления.

Налоги являются теми платежами, которые осуществляются без­возмездно, т.е. их уплата не устанавливает каких-либо конкретных обязанностей государства по отношению к лицу, вносящему эти платежи. Таким образом, к налогам не следует относить платежи, обязанность по уплате которых возникает в связи с заключением плательщиками с государством, государственными органами либо иными представителями государства каких-либо договоров.

К налогам также не относятся платежи обязательного характера, взимаемые в качестве каких-либо санкций, например штрафы, а так­же различного рода компенсационные выплаты (например, выплаты по возмещению нанесенного ущерба). [4, 23с.]

В отдельных определениях налога указывается, что налоги — это платежи, взимаемые в установленном законом порядке. Это справед­ливо в том смысле, что в цивилизованном государстве обязанности по уплате налогов должны устанавливаться законом. Однако включение в определение слов «платежи, взимаемые в установленном законом по­рядке» сильно ограничивает значение термина «налог». В ряде совре­менных государств налоги могут вводиться постановлениями выс­шей исполнительной власти. Иначе говоря, от того, что обязанность по внесению какого-либо платежа не была установлена законодатель­ной властью, соответствующий платеж не теряет своего налогового характера.

В других определениях можно встретить указание на то, что нало­ги — это платежи, взимаемые с юридических и физических лиц. В данном случае вряд ли правомерно ограничивается само понятие «на­лог». Обязанность по уплате налогов может возлагаться не только на отдельных физических лиц, но и на различного рода их объединения, не являющиеся юридическими лицами в соответствии с гражданским законодательством. Например, во Франции подоходный налог взима­ется с совокупного (объединенного для целей обложения) дохода всех членов семьи (домохозяйства). До XX в. налоги часто взимались не только с отдельных лиц, но и с таких объединений физических лиц, как общины и гильдии. Кроме того, существовали налоги, плательщи­ками которых выступали отдельные административно-территориаль­ные единицы.[9, 17с.]

Часто отмечается, что налоги — денежные платежи (взимаются в денежной форме). Разумеется, в современных условиях большинство налоговых выплат осуществляется в денежной форме. Однако, с одной стороны, история содержит многочисленные примеры осуществления налоговых выплат в натуральной форме, а с другой стороны, многие современные налоговые системы в определенных случаях допускают уплату налогов путем предоставления государству товаров или услуг.

Налоги — один из основных способов формирования доходов бюджетов. Как правило, налоги взимаются с целью обеспечения платежеспособности различных уровней государственной власти. Однако налоговые платежи могут подлежать зачислению не только в государственные (федеральные и региональные) бюджеты или бюджеты органов местного самоуправления, они могут выступать средством образо­вания различного рода фондов. Налог не перестает быть налогом только на основании того, что законодатель устанавливает необходи­мость зачисления выплачиваемых сумм помимо бюджетных счетов на счета каких-либо организаций.

В экономическом смысле налоги представляют собой способ пере­распределения новой стоимости — национального дохода, выступают частью единого процесса воспроизводства и специфической формой производственных отношений. При перераспределении нацио­нального дохода налоги обеспечивают государственную власть частью новой стоимости в денежной форме. Часть национального дохода, пере­распределенная с помощью налогов, становится централизованным фондом финансовых ресурсов государства. Процесс принудительного отчуждения части национального дохода имеет одностороннюю направленность от налогоплательщика к государству.

Налоговые доходы государства формируются за счет новой стоимости, созданной в процессе производства (трудом, капиталом, природ­ными ресурсами). Налоги выражают реально существующие денежные отношения, проявляющиеся в процессе изъятия части стоимости' национального дохода в пользу общегосударственных потребностей Экономическое содержание налогов выражается во взаимоотношениях государства и хозяйствующих субъектов (физических и юридиче­ских лиц) по поводу формирования государственных финансов. Налоговые отношения как часть финансовых отношений находятся в постоянном изменении. [4, 25с.]

**2.2. Функции налогов.**

Социально-экономическая сущность и роль налогов проявляет­ся в их функциях, т.е. в основных направлениях воздействия на­логов на развитие общества и государства. Функции налогов яв­ляются способом выражения их различных свойств. Функции показывают, каким путем реализуется общественное назначение налогов как инструмента распределения и перераспределения го­сударственных доходов.

Налоги используются всеми рыночными государствами как метод прямого влияния на бюджетные отношения и опосредованного (через систему льгот и санкций) воздействия па производителей товаров, работ и услуг. Через налоги достигается относитель­ное равновесие общественных потребностей и ресурсов, необхо­димых для их удовлетворения, через налоги обеспечивается раци­ональное использование природных богатств, в частности путем введения штрафов и иных ограничений на распространение вред­ных производств.

С этих позиций налоги выполняют четыре важнейшие функции, каждая из которых то или иное практическое на­значение налогов (см. приложение 1).

Фискальная функция (от слова «фиск» — казна, хранилище денег или совокупность финансовых ресурсов государства) обес­печивает перераспределение части финансовых ресурсов общества в пользу государства. Эта функция проявляется через формирова­ние доходов посредством аккумулирования средств в бюджете и внебюджетных фондах. Расходование бюджетных средств произ­водится на социальные услуги и хозяйственные нужды, поддерж­ку внешней политики и безопасности, на административно-управ­ленческие расходы и платежи по государственному долгу. Перераспределение средств с помощью фискальной функции, с одной стороны, должно обеспечить реализацию государственных программ, с другой — не нарушить нормальный ход воспроизвод­ства. За счет фискальной функции налогов достигается перерас­пределение части ВВП в территориальном, отраслевом и социаль­ном разрезах.

Социальная - функция реализуется через систему особых меро­приятий, направленных на вмешательство государства в ход эко­номического и социального развития общества, в частности с по­мощью неравного налогообложения разных сумм доходов. Данная функция позволяет также перераспределять доходы между различ­ными категориями населения. Примерами реализации распреде­лительной (социальной) функции являются: прогрессивная шка­ла налогообложения прибыли и яичных доходов, налоговые скид­ки, акцизы на предметы роскоши.

Регулирующая - функция налогов проявляется через систему осо­бых мероприятий в сфере налогообложения, направленных на вме­шательство государства в экономические процессы. Эта функция предполагает влияние налогов на разные стороны общественного развития, в том числе: инвестиционный процесс; слад или рост производства, а также его структуру; научно-технический прогресс; распределение и перераспределение национального дохода; спрос и предложение; объем доходов и сбережений населения и др. Суть регулирующей функции общественного воспроизводства в том, что налогами облагаются ресурсы, направляемые на потреб­ление, и освобождаются от обложения ресурсы, направляемые на накопление производственных фондов. Поэтому выделяют три составляющие регулирующей функции:

* стимулирующая подфункция проявляется через систему льгот и освобождений, например для сельскохозяйственных производи­телей;
* дестимулирующая подфункция имеет цель — через повыше­ние ставок налогов ограничить развитие игорного бизнеса, повы­сить таможенные пошлины, приостановить вывоз капитала из страны и т. д.;
* воспроизводственная подфункция предназначена для аккуму­ляции средств на восстановление используемых ресурсов.

Налоговое регулирование несет нагрузку и контрольного свой­ства. Регулирующая налоговая функция проявляется на практике не только в виде льгот, но и в форме санкций. Налоговые санк­ции есть проявление контрольной функции налогов, ибо пере­распределение финансовых ресурсов неотделимо от контроля за качественными и количественными параметрами налогооб­ложения.

Контрольная - эта функция позволяет государству отслеживать свое­временность и полноту поступления в бюджет налоговых плате­жей, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах. Через эту функцию определяется необходимость рефор­мирования налоговой системы и бюджетной политики.

Перечисленные функции налога тесно связаны между собой. Рациональность действующего законодательства определяется и первой степенью относительного равновесия налоговых функций. Однако на практике фискальная функция налога всегда реальна, а ре­гулирующая функция может существовать номинально или быть деформирована. Поэтому поиск оптимального соотношения налоговых функций ведется непрерывно, ибо их относительное равновесие позволяет сформировать бюджет, не ущемляя экономичес­ких интересов налогоплательщиков. [4, 27с.]

**2.3. Классификация налогов.**

Поскольку в XVII в. стала появляться острая нужда государств Европы в налогах, среди ученых началась дискуссия, какие налоги лучше — прямые или косвенные. Этим было заложено одно из важных оснований для современной классификации налогов. По мере развития систем налогообложения изменялся характер клас­сификации налогов, появлялись новые признаки, характеризующие ту или иную налоговую систему.

При многочисленности и разнообразии налогов классификация позволяет устанавливать их сходство и различия. Особенности отдельных групп налогов требуют особых условий обложения и взимания, специфических административно-финансовых мер.

Этим объясняется как теоретическая, так и практическая ценность классификации налогов, т.е. разделения их на группы и подгруп­пы в соответствии с теми или иными признаками (основаниями) классификации (см. приложение 2).

В первую очередь различают прямые и косвенные налоги, и в основе такого деления могут лежать различные подходы и принципы (перелагаемость налога, способ обложения и взимания, пла­тежеспособность). В настоящее время деление налогов на прямые и косвенные связано в основном с подоходно-расходным принци­пом, установленным финансистами в начале XX в.

1. По способу взимания различают:

* прямые налоги, которые взимаются непосредственно с иму­щества или доходов налогоплательщика. Окончательным платель­щиком прямых налогов выступает владелец имущества (дохода).
* косвенные налоги (акцизы, пошлины) включаются в цену товаров и услуг. Окон­чательным плательщиком косвенных налогов является потребитель товара,

1. В зависимости от органа, который устанавливает и име­ет право изменять и конкретизировать налоги, под­разделяются на (см. приложение 3):

* федеральные (общегосударственные) налоги, элементы ко­торых определяются законодательством страны и являются еди­ными на всей ее территории. Их устанавливает и вводит в действие высший представительный орган. Однако эти налоги могут зачис­ляться в бюджеты различных уровней (ст. 13 НК РФ);
* региональные налоги, отличительной чертой которых являет­ся то, что элементы налога устанавливаются в соответствии с за­конодательством страны законодательными органами ее субъектов (ст. 14 НК РФ);
* местные налоги, которые вводятся в соответствии с законода­тельством страны местными органами власти. Они вступают в действие только решением, принятым на местном уровне. Эти налоги всегда поступают в местные бюджеты (ст. 15 НК РФ).

1. По целевой направленности введения налогов различают:

* абстрактные (общие) налоги, предназначенные для формиро­вания доходной части бюджета в целом;
* целевые (специальные) налоги, которые вводятся для фи­нансирования конкретного направления государственных расходов. Для целевых платежей часто создается специальный внебюджет­ный фонд.

1. По субъекту налогообложения (налогоплательщику) различают:

* налоги, взимаемые с предприятий и организаций;
* смежные налоги, которые уплачивают и физические лица, и юридические лица.

1. По уровню бюджета, в который зачисляется налоговый пла­теж, различают:

* закрепленные налоги, которые непосредственно и целиком поступают в тот или иной бюджет или 'внебюджетный фонд;
* регулирующие налоги — разноуровневые, т.е. налоговые пла­тежи поступают одновременно в различные бюджеты в пропор­ции, принятой согласно бюджетному законодательству.

1. По срокам уплаты налоговые платежи делятся на:

* срочные налоги, которые уплачиваются к сроку, определенно­му нормативными тегами;
* периодично-календарные налоги, которые в свою очередь подразделяются на декадные, ежемесячные, ежеквартальные, по­лугодовые, годовые.

1. По характеру отражения в бухгалтерском учете различают налоги:

* включаемые в себестоимость (земельный налог, налог на пользователей автодорог, единый социальный налог);
* уменьшающие финансовый результат до уплаты налога на прибыль (налог на имущество, налог на рекламу);
* уплачиваемые за счет налогооблагаемой прибыли (налог на
* прибыль);
* уплачиваемые за счет чистой прибыли (сбор за право тор­говли);
* включаемые в цену продукции (акцизы, НДС, таможенные пошлины, налог с продаж);
* удерживаемые из доходов работника (налог на доходы физи­ческих лиц).

Для хозяйствующих субъектов последний признак классифика­ции является едва ли не важнейшим. Согласно нормативным пред­писаниям расходы по одной группе налогов включаются полнос­тью или частично в себестоимость продукции (работ, услуг), рас­ходы по второй группе относятся на финансовый результат, расходы по третьей группе можно финансировать лишь за счет чистой прибыли предприятия. Определяя порядок отнесения на­логовых платежей на те или иные статьи расходов, формируют финансовый результат деятельности предприятия.

Возможна классификация налогов и по другим основаниям. Так, в зависимости от характера связи двух элементов — «субъекта налогообложения» и «объекта налогообложения» — можно разли­чать: а) налоги, построенные по принципу резидентства; б) на­логи, построенные по принципу территориальности. В резиден­тских налогах субъект определяет объект налога, а в территори­альных налогах — наоборот. [4, 35с.]

**2.4. Принципы налогообложения**

Принципы налогообложения — это базовые идеи и положе­ния, применяемые в налоговой сфере. Сегодня эти принципы расширены и дополнены в соответствии с духом но­вого времени.

1. Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможно­стей налогоплательщика, т. е. уровня доходов. Налог с дохода должен быть про­грессивным (то есть чем больше доход, тем больший процент от него уплачи­вается в виде налога). Принцип этот соблюдается далеко не всегда, некоторые налоги во многих странах рассчитываются пропорционально (ставка налога оди­накова для всех облагаемых сумм).

2. Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов но­сило однократный характер. Многократное обложение дохода или капитала недо­пустимо. Примером осуществления этого принципа служит замена в развитых странах налога с оборота, где обложение оборота происходило по нарастающей кривой, на НДС, где вновь созданный чистый продукт облагается налогом всего один раз вплоть до его реализации.

3. Обязательность уплаты налогов. Налоговая система не должна остав­лять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа.

4. Система и процедура выплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономичными для учрежде­ний, собирающих налоги.

5. Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к меняющимся общественно-политическим потребностям.

6. Налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого ВВП и быть эффективным инструментом государственной эконо­мической политики. [4, 39с.]

**2.5. Структура и способы взимания налогов**

Вся налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которые устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов.

Налогоплательщик обязан платить лишь законно установлен­ные налоги (ст. 57 Конституции РФ). В законе о каждом налоге должен содержаться исчерпывающий набор сведений, который позволил бы конкретно выявить: а) обязанное лицо, размер обя­зательства и порядок его исполнения; б) границы требований го­сударства в отношении имущества плательщика. Другими слова­ми, в законе должны быть определены основные характеристики данного налога и порядок его взимания — элементы налога.

Налог — это сложная система отношений, включающая в себя ряд взаимодействующих составляющих, каждое из которых име­ет самостоятельное юридическое значение. В теории права эти составляющие именуются как элементы налога, элементы налогового обязательства. Поэтому положение о выделении этих эле­ментов нашло отражение в части первой Налогового кодекса Российской Федерации. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения (ст. 3 части первой Налогового кодекса Российской Федерации).

Только при наличии полной совокупности элементов обязанность по уплате налога может считаться установленной.

Неполнота, нечеткость или двусмысленность закона о налоге может привести к возможности уклонения от уплаты налога на за­конных основаниях или к нарушениям со стороны налоговых ор­ганов, т.е. к расширительному толкованию положений закона. Если законодатель не установил или не определил хотя бы один из эле­ментов, то налогоплательщик имеет право не уплачивать налог или уплачивать его удобным для себя способом.

Элементы, без которых налоговое обязатель­ство и порядок его исполнения не могут считаться определенными, называют существенными элементами закона о налоге. На­логовое законодательство на различных этапах своего развития, предусматривало различные элементы налога, при наличии кото­рых, последний считался законно установленным.

Согласно российскому законодательству налог считается уста­новленным лишь в том случае, когда определены следующие эле­менты налогообложения (ст. 7 части первой Налогового кодекса Российской Федерации):

* объект налога — это имущество или доход, подлежащие обложению, измеримые количественно, которые служат базой для исчисления налога;
* субъект налога — это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо, которое обязано в соответствии с законодательством уплатить налог;
* источник налога, то есть доход из которого выплачивается налог;
* ставка налога — величина налоговых отчислений с единицы объекта налога. Ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой;
* налоговая льгота — полное или частичное освобождение плательщика от налога;
* срок уплаты налога — срок в который должен быть уплачен налог и который оговаривается в законодательстве, а за его нарушение, не зависимо от вины налогоплательщика, взимается пени в зависимости от просроченного срока;
* правила исчисления и порядок уплаты налога;
* штрафы и другие санкции за неуплату налога.[9, 37с.]

Налоги могут взиматься следующими способами:

Кадастровый — (от слова кадастр — таблица, справочник) когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта. Примером такого налога мо­жет служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по уста­новленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, ис­пользуется это транспортное средство или простаивает.

На основе декларации. Декларация — документ, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого ме­тода является то, что выплата налога производится после получения дохода и лицом получающим доход. Примером может служить налог на прибыль.

У источника. Этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога. Например, подоходный на­лог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организа­цией, на которой работает физическое лицо. То есть до выплаты, например, за­работной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику. [4,47с.]

* 1. **Основные налоги собираемые на территории России.**

Несмотря на довольно большое количество налогов, и иных обязательных платежей, наиболее весомую часть в доходах бюджетов всех уровней составляют налог на прибыль, НДС, акцизы, платежи за пользование природными ресурсами и подоходный налог с граждан. На их долю приходится свыше 4/5 всех налоговых доходов консолидированного бюджета. Для налоговой системы Российской Федерации характерна множественность налогов, но главную роль в пополнении бюджета играют всего 5 налогов, остальные, при их незначительной роли для бюджета, серьёзно усложняют счётную работу на предприятиях, отвлекают значительные силы налоговых инспекций и налоговой полиции. Рассмотрим каждый из них подробнее.

Подоходный налог с физических лиц является одним из основных видов прямых налогов и взимается с доходов трудящихся. Существующий порядок налогообложения физических лиц определяется законом Российской Федерации от 7 декабря 1991 года “О подоходном налоге с физических лиц».

Плательщиками подоходного налога являются физические лица, как имеющие, так и не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации, включая иностранных граждан, так и лиц без гражданства.

Объектом налогообложения физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году.

При налогообложении учитывается совокупный доход, полученный как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме. Доходы в натуральной форме пересчитываются по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии - по свободным (рыночным) ценам. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются для целей налогообложения в рубли по официальному курсу.

Если физическое лицо получило доход от предпринимательской деятельности, то сумма, облагаемая налогом как физического лица, уменьшается при документальном подтверждении уплаты соответствующего налога.

Законом предусматривается довольно обширный перечень доходов, не подлежащих налогообложению. Так, не подлежат налогообложению государственные пособия по социальному страхованию и по социальному обеспечению (кроме пособий по временной нетрудоспособности), а также другие виды в денежной и натуральной форме, оказываемой физическим лицам из средств внебюджетных, благотворительных и экономических фондов, зарегистрированных в установленном порядке. Не подлежат налогообложению все виды пенсий, назначенных в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации. Не включаются в совокупный доход также доходы в денежной и натуральной форме, полученные от физических лиц в порядке наследования и дарения; стоимость подарков, полученных от предприятий, учреждений и организаций в течение года в виде вещей или услуг, не превышающая сумму двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

Совокупный доход, полученный физическими лицами в налогооблагаемый период, уменьшается также на суммы расходов на содержание детей и иждивенцев в пределах установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за каждый месяц с учетом возраста. Важно отметить, что указанное уменьшение облагаемого налогом дохода производится супругам, опекуну или попечителю, на содержании которых находится ребенок (иждивенец).

Не облагаются налогом суммы, полученные физическими лицами и перечисленные ими на благотворительные цели.

Определение совокупного годового дохода осуществляется на основе декларации, заполняемой самостоятельно физическим лицом и представляемой налоговому органу по месту постоянного жительства не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Налог на прибыль предприятий и организаций - основной вид налога юридических лиц. Плательщиками налога на прибыль являются предприятия и организации, в том числе бюджетные, представляющие собой юридические лица, независимо от подчиненности, формы собственности и организационно-правовой формы предприятия, их филиалы, а также созданные на территории России предприятия с иностранными инвестициями, международные объединения, компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств и осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Законодательство “О налоге на прибыль предприятий и организаций” не распространяется на банки, кредитные учреждения в части доходов от осуществления отдельных банковских операций и сделок; предприятия любых организационно-правовых форм - в части прибыли, полученной от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции. От других видов деятельности названные предприятия, кроме банков, уплачивают налоги согласно данному закону.

Объектом обложения налогом является валовая прибыль. В этой связи важным моментом является правильное определение затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

Если предприятие получает доходы в иностранной валюте, то они также подлежат налогообложению в совокупности с выручкой, получаемой в рублях. В этом случае доходы в валюте пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на момент поступления доходов на валютный счет.

Важном моментом налогообложения является то, что для арендных предприятий, созданных на основе аренды имущества государственных предприятий и их структурных подразделений, сумма налога на прибыль, исчисленная по установленным ставкам, уменьшается на сумму арендной платы, подлежащей в установленном порядке взносу в бюджет.

Законом предусмотрены особенности определения прибыли иностранных юридических лиц. Налогообложению подлежит только та часть прибыли иностранного юридического лица, которая получена в связи с деятельностью на территории Российской Федерации.

Предприятия России помимо налогов на прибыль уплачивают налоги с других видов доходов и прибыли. Кроме того, предприятия, организации, учреждения, предприниматели, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, включая созданные на территории России предприятия с иностранными инвестициями, уплачивают налог на пользование автомобильных дорог в размере 0,4% от суммы реализации продукции, выполняемых работ и предоставляемых услуг, заготовительные, торгующие (в том числе организации оптовой торговли) и снабженческо-сбытовые организации в размере 0,03% от оборота.

Важное место в налоговой системе предприятий занимают платежи, связанные с социальным страхованием, обеспечением занятости населения, медицинским страхованием, пенсионным фондом. Так страховой тариф взносов по отношению к начисленной оплате труда по всем источникам предприятий, организаций, учреждений независимо от форм собственности определен в размере 20%, в том числе фонд социального страхования – 2,9%, обязательное медицинское страхование - 3,1%, в пенсионный фонд для названных работодателей - 14%.

Налог на добавленную стоимость. Добавленная стоимость включает в себя в основном оплату труда и прибыль и практически исчисляется как разница между стоимостью готовой продукции, товаров и стоимостью сырья, материалов, полуфабрикатов, используемых на их изготовление. Кроме того, в добавленную стоимость включается амортизация и некоторые другие элементы. Таким образом, налог на добавленную стоимость, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ, услуг производства и обращения и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки.

Налогоплательщиками НДС признаются:

* организации;
* индивидуальные предприниматели;
* лица, признаваемые налогоплательщиками налога в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской федерации, определяемые в соответствии с таможенным кодексом РФ.

Налогооблагаемой базой для данного налога служит валовая стоимость на каждой стадии движения товара от производства до конечного потребителя, т.е. только часть стоимости товаров, новая, возрастающая на очередной стадии прохождения товара. Отсюда объектами налогообложения являются обороты по реализации товаров на территории Российской Федерации, в том числе производственно-технического назначения, как собственного производства, так и приобретенных на стороне, а также выполненных работ и оказанных услуг.

Объектами налогообложения являются также товары, ввозимые на территорию России в соответствии с установленными таможенными режимами, исключая гуманитарную помощь.

Законом определен перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога. Этот перечень является единым на всей территории Российской Федерации.

Освобождаются от платы налога на добавленную стоимость научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые за счет государственного бюджета, и хоздоговорные работы, выполняемые учреждениями народного образования, ритуальные услуги похоронных бюро, кладбищ и крематориев, а также соответствующих предприятий, услуги по содержанию детей в детских садиках, яслях,

Акцизы являются косвенным налогом, включенным в цену товара, и оплачивается покупателем. Акцизы, как налог на добавленную стоимость, введены в действие с 1 января 1992 года при одновременной отмене налога с оборота и налога с продаж.

Плательщиками акцизов являются все находящиеся на территории Российской Федерации предприятия и организации, включая предприятия с иностранными инвестициями, колхозы, совхозы, а также различные филиалы, обособленные подразделения, производящие и реализующие вышеназванные товары, независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности.

Объектом налогообложения является оборот (стоимость) подакцизных товаров собственного производства, реализуемых по отпускным ценам, включающим акциз. К числу таких товаров, подлежащих обложению акцизами, относятся: винно-водочные изделия, этиловый спирт из пищевого сырья, пиво, табачные изделия, легковые автомобили, грузовые автомобили емкостью до 25 т., ювелирные изделия, бриллианты, изделия из хрусталя, ковры и ковровые изделия, меховые изделия, а также одежда из натуральной кожи. Сумма акциза учитывается в базе обложения налогом на добавленную стоимость. Ставки акцизов утверждаются Правительством Российской Федерации и являются едиными на всей территории России.

**3. Проблемы и перспективы развития налоговой системы Российской Федерации.**

**3.1. Недостатки российской системы налогообложения и пути их преодоления.**

Исходя из трех направлений налоговой политики государства:

- политика максимизации налогов, характеризующаяся принципом «взять все, что можно»;

- политика установления разумных налогов, способствующая развитию предпринимательства путем обеспечения благоприятного налогового климата;

- политики предусматривающая достаточно высокий уровень налогообложения, но при значительной социальной защите населения.

В странах с развитой экономикой преобладают два последних направления. Для России характерен первый, фискальный тип налоговой политики, при котором государству уготовлена «налоговая ловушка», когда повышение налогов не сопровождается ростом государственных доходов.

Исторический опыт показывает, что налоговая политика Российской империи не основывалась на принципах экономической теории. Величина обобществляемых через налоги средств не соизмерялась с экономико-финансовыми возможностями непосредственных производителей. Установление и сбор налогов всегда носил фискальный характер.

В Российской Федерации сохранены традиции и методология формирования бюджета государства по принципу «главенство директивы центра». Это проецируется и налоговую политику государства. В настоящее время само понятие «государство» стало отождествляться с понятием «государственно – властный аппарат», утверждается, что налоги в пользу государства должны обеспечивать потребности верховной власти, а социальное содержание налогов ограничено.

К основным недостаткам современной налоговой системы можно отнести следующие:

* нестабильность налоговой политики;
* чрезмерное налоговое бремя, возложено на налогоплательщика;
* уклонение от уплаты налогов юридическими лицами;
* чрезмерное распространение налоговых льгот, что приводит к потерям бюджета. Опыт развитых стран свидетельствует о целесообразности зачисления льгот в налоговые расходы государства и включения их в расчеты эффективности государственного сектора экономики;
* отсутствие стимулов для развития реального сектора экономики;
* эффект инфляционного налогообложения;
* чрезмерный объем начислений на заработную плату;
* единая ставка налога на доходы физических лиц, т.е. лица с высокими доходами платят в бюджет более весомые налоги, а малообеспеченные слои населения от них освобождаются. С отменой прогрессивной шкалы подоходного налога оказался нарушен один из важнейших принципов налогообложения – его справедливость, кроме того, при установлении предела для стандартных вычетов по налогу на доходы физических лиц этот общий для всех налогоплательщиков элемент обложения «дискриминируется» по сравнению с другими вычетами, для которых лимиты по доходам не установлены.

Ряд других недостатков проводимых в России налоговой политики относятся:

* ярко выраженная регрессивность налогообложения (только низкооплачиваемые работники платят подоходные и социальные налоги в полном объеме);
* перенос основного налогового бремя на производственные отрасли;
* тенденция к расширению доли прямых налогов
* исключение из налогообложения экономических выгод, извлекаемых не в форме рублевых денежных доходов (например, в порядке прямого присвоения имущества, в виде наличных инвалютных доходов и т.д.).

Государство всегда сталкивается с необходимостью решать две взаимоисключающие задачи: с одной стороны, значительно увеличить поступление налогов в бюджет всех уровней; с другой стороны, резко уменьшить бремя на налогоплательщиков. При проведении налоговой реформы в налоговой сфере позитивных сдвигов добиться не удалось. Эффективность вновь введенных форм налогов оказалась намного ниже, чем предполагалось:

* не происходит ожидаемого прироста поступлений налога на прибыль;
* переход на «плоскую» шкалу налога на доходы физических лиц не привел к выводу из тени значительных объемов заработный платы;
* введение инвестиционной составляющей в составе сборов по пенсионному страхованию, создало, похоже, неразрешимую проблему с подбором надежных объектов инвестирования.

Большой резерв для налогообложения сосредоточен в теневой экономики, но капиталам, укрытым от налогообложения, и при желании владельцев сложно вернуться в легальную производственную сферу: крупные инвестиции могут привлечь внимание налоговых органов к источнику средств. Поэтому капиталы, единожды попавшие в теневой оборот, так в нем и остаются или вывозятся за границу. [7, 140с.]

Поэтому необходимость налоговой реформы в нашей стране бесспорна, но важно определить стратегию её проведения. Главным является усиление регулирующей функции налогов, направленной на согласование интересов государства и предпринимателей, поощрение товаропроизводителей, осуществление рациональной региональной экономической политики и устранение противоречий в действующем законодательстве.

В ходе налоговой реформы важно поддерживать стабильность налогового законодательства. Недопустимо каждый месяц вносить изменения в налоговое законодательство, целесообразно накапливать необходимые изменения и дополнения, рассматривать их вместе с проектами бюджетов, вводить с первого января следующего года. [8, 134с.]

Представители Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ исходят из необходимости сохранения действующей системы налогообложения, предполагая постепенно вносить изменения в те или иные её подсистемы и блоки. Однако при этом практически неименными остаются отношения собственности, принципы государственного устройства, технологическое состояние производства, система распределения материальных и финансовых ресурсов, оплата труда и т.п. Следствие этого являются неизбежно возникающие через определенное время новые диспропорции в системе налогообложения.

Конечно возможен выбор другого пути - создание системы налогообложения классического образца и попытка встроить её в ту же неизменную институциональную структуру общества, но достижение желаемого результата – урегулирование финансовых интересов разных собственников (субъектов сфер «бизнес» и «бюджет») – при данном подходе представляется маловероятным.

Более перспективен путь развития: изменение структуры налогового потенциала и системы управления налогообложением, сопровождаемое выявлением наиболее негативных тенденций развития экономики и разработкой программы их устранения. Одновременно требуются жесткий мониторинг системы распределения доходов государства, усиление контроля за движением финансовых потоков в стране.

Наиболее актуальные направления налоговой реформы следующие:

1. Комплексность проведения реформы налоговой системы: все предусмотренные в ней механизмы должны запускаться одновременно и в полном объеме. Для этого необходимо принять два политических решения: - существенно уменьшить налоговую нагрузку, путем снижения налоговых ставок и в первую очередь для товаропроизводителей и одновременно обеспечить уплату всех налогов каждым налогоплательщиком в соответствии с законом.
2. Повышение уровня справедливости налоговой системы за счет выравнивания условий налогообложения для всех налогоплательщиков, а также отмены неэффективных и оказывающих наиболее негативное влияние на хозяйственную деятельность налогов и сборов, исключение из самих механизмов применение налогов и сборов тех норм, которые искажают их экономическое содержание.
3. Упрощение налоговой системы путем установления исчерпывающего перечня налогов и сборов при сокращении их общего числа и максимальной унификации действующих режимов исчисления и порядка уплаты налогов и сборов.
4. Обеспечение стабильности налоговой системы, а также предсказуемости объемов платежей для налогоплательщиков на длительный период. Должно быть установлено на федеральном уровне перечень региональных и местных налогов и сборов, а также их ставок. Также необходимо сохранить льготы, связанные с решением задач структурной перестройки экономики и стимулирования инвестиций.
5. Изменение структуры налогов за счет постепенного отказа от тех, которые дополнительно облагают прирост доходов и прибыли, заработной платы, объемов производства, инвестиций, занятости. Это создаст мощные стимулы для модернизации производства, увеличения внешних и внутренних инвестиций.
6. Совершенствование системы налоговых ставок, определяющих сумму налогового изъятия. Это относится к налогу на прибыль. Можно ввести его регрессивные ставки, когда при увеличении суммы налогооблагаемой прибыли ставка снижается. При таком методе компании будут заинтересованы не в уменьшении (сокрытии) налогооблагаемой базы, а в том, чтобы показать её в полном объеме, т.к. чем больше сумма полученной прибыли, тем меньше ставки налога, поэтому бюджетные поступления не сократятся.
7. Снижение ставок НДС, акцент на налогах удерживаемых при выплате доходов, а также замена налога на чистую прибыль налогом на выводимые из предприятия доходы. К их числу относятся дивиденды, любые другие выплаты в пользу пайщиков (акционеров), включая перераспределение ссуд и кредитов; возвраты капитала в любых форма и избыточные (сверх нормальных размеров) оклады, субсидии, опционы высшим руководителям компаний.
8. Установление в качестве базы Пенсионного фонда налога с оборота.
9. Переход от налогообложения факторов производства к обложению природных ресурсов.
10. Отказ от налогообложения малого бизнеса. Это распространяется на настоящие малые предприятия.

Поэтому наиболее перспективным для решения проблем в системе налогообложения будет применение разновекторной модели налоговой системы, предполагающая резкое сокращение количества неэффективных налогов, а также замену налога на прибыль налогом на расходы. То есть государство должно переходить к обложению налогам отдельных объектов собственности, недвижимости, транспортных средств и т. п. Важную роль здесь должны играть налоги на различные виды имущества, на вмененный доход, на экспортно-импортные операции.

Это предполагает перейти от принципа «больше произвел – больше заплатил» к принципу» больше платит налогов тот, кто больше потребляет и имеет». Это позволит придать налоговой системе разновекторный характер, когда искусственная минимизация одного налога вызовет рост другого или нескольких налогов. Противоположная направленность налогов – одно из важнейших отличий от действующей системы. Например, в последней, НДС и налог на прибыль являются одновекторными налогами. По сути, обложению подвергается один и тот же объект, а именно выручка от предпринимательской деятельности, а иная модель налоговой системы решает эту проблему в силу разновекторности применяемых налогов. Так минимизация налога на добавленную стоимость в виде предъявления завышенных налоговых вычетов по приобретенным товарам (работам, услугам) приведет к увеличению налога на расходы. Разновекторность налогов можно считать своеобразным встроенным компенсатором потерь налоговых поступлений в результате нелегитимных действий налогоплательщиков.

В разновекторной модели законодательное или административное изменение базы налогообложения по одному налогу не приводит к аналогичному изменению в налогооблагаемой базе иных налогов. Но если налогоплательщик пытается уклониться от уплаты одного из налогов, тогда их разнонаправленность компенсирует соответствующие потери.

Учитывая преимущества разновекторности налогообложения, целесообразно отменить все малоэффективные налоги, заменить налог на прибыль налогом на расходы, снизить ставки налога на добавленную стоимость. Лишь пять налогов (НДС, налог на расходы, налог на имущество организаций, единый социальный налог и налог на доходы физических лиц) будут взиматься на постоянной основе, а остальные – в зависимости от характера предпринимательской деятельности (например при производстве подакцизных товаров, ведении предпринимательской деятельности в сфере добычи полезных ископаемых, наличии источников загрязнения, пользовании объектами животного мира и водными биоресурсами и т.д.).

Из всего этого видно, что имеются лишь два направления действий в налоговой сфере, между которыми предстоит сделать выбор государству. Одно из них – наращивание контрольного аппарата, другое – радикальное реформирование налоговой системы, с тем, чтобы имеющихся возможностей контроля было достаточно для обеспечения сборов налогов.

В первом направлении правительство предлагает налоговую реформу, т.е. снижение налоговых ставок с введением дополнительных контрольных процедур. Теоретически такое решение возможно: меньшая тяжесть налогов при более жестком контроле смещает баланс интересов налогоплательщиков в пользу легального бизнеса. Однако даже мощный и дорогостоящий налоговый аппарат развитых стран не обеспечивает полного контроля за ситуацией в сфере уплаты налогов.

Другое направление учитывает отечественный и зарубежный исторический опыт. Оно связано с введением налогов легко контролируемых, основанных не на собственной отчетности плательщиков, а наличии не скрываемых от обнаружения ценных объектов, свидетельствующих о реальных доходах. Подобные налоги и сборы способны обеспечить практически сто процентную собираемость при минимальной потребности в налоговом контроле.

Важно то, что агенты теневой экономики не смогут избежать уплаты предлагаемых налогов, поскольку облагаемые объекты легко обнаруживаются, а отчетность о доходах не требуется. В результате для предпринимателей, занятых нормальным, а не криминальным бизнесом, сокрытие доходов становится бессмысленными. Соответственно исчезают налоговые препятствия для капиталовложений, создаются предпосылки для возвращения теневых капиталов в страну. [8, 144с.]

**Заключение.**

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Налоги должны стать не только орудием сбалансированного бюджета, но и мощным стимулом развития народного хозяйства страны. Они должны способствовать структурно-технологическому совершенствованию производства, сбалансированию экономических интересов.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т. д. несомненно играет отрицательную роль. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день - главная проблема налогообложения.

Анализ реформаторских преобразований в области налогов в основном показывает, что выдвигаемые предложения касаются в лучшем случае отдельных элементов налоговой системы (прежде всего размеров ставок, предоставляемых льгот и привилегий; объектов обложения; усиления или замены одних налогов на другие). Однако в сегодняшнее время необходима принципиально иная налоговая система, соответствующей нынешней фазе переходного к рыночным отношениям периода. И это не случайно, ибо оптимальную налоговую систему можно развернуть только на серьезной теоретической основе.

Подчеркнем, что пока не будет выработано авторитетной целостной концепции реформирования налогообложения и его правовой формы, результаты любых изысканий в этой сфере останутся не более чем точкой зрения отдельных коллективов и специалистов.

**Безменова Татьяна Анатольевна**

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2008г.**

**Список используемых источников и литературы**

1. **Нормативные документы**
2. Конституция Российской Федерации (принята 12.12.1993г.) Система ГАРАНТ,2007г.
3. Закон Российской Федерации “ Об основах налоговой системы в Российской Федерации “ ( с изменениями и дополнениями на 21 июля 1997 года ). - М.: 1997.
4. Налоговый Кодекс. Проект. - Внесён Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Федерального Собрания 30 апреля 1997 года.
5. **Научные труды и учебные пособия**
6. Налоги и налогообложение.: Учебник./ Миляков Н.В. /– 5е изд.; перераб. и доп. – М.:ИНФРА – М, 2007 – 509с.
7. Налоги и налогообложение. : Учебник./ Юткина Т.Ф./ – М.:ИНФРА-М.:2001г.
8. Налоги: Учебное пособие /под ред. Д.П. Черника. – 4-е изд.; перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000.
9. Налоговая система России: можно ли исправить недостатки? // Вопросы экономики 2007г. №4. С.140-146
10. О налогах, зарплате и экономическом росте // Вопросы экономики 2008г. №5. С.134-136
11. Основы налоговой системы: уч. для ВУЗов / Черник Д.Г., Починок А. П., Морозов В. П. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА – М, 2004г - 517
12. Романовский Н.В., Врублевский О.В. Налоги и налогообложение, СПб.: Питер, 2003. – 243с.
13. Заглянуть в налоговое будущее России все не так уж плохо. // Российский налоговый курьер 2008г.№16. С. 36-38.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Функции налогов

Социальная

Фискальная

Регулирующая

Контрольная

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

**Виды налогов и сборов в РФ по уровням налогообложения**

|  |
| --- |
| **Региональные налоги и сборы** |
| Налог на недвижимость  Налог на имущество организаций  Дорожный налог  Транспортный налог  Налог с продаж  Налог на игорный бизнес  Региональные лицензионные сборы |

|  |
| --- |
| **Федеральные налоги и сборы** |
| Налог на добавленную стоимость (НДС)  Акцизы  Налог на доходы физических лиц  Единый социальный налог  Налог на прибыль организаций  Налог на доходы от капитала  Государственная пошлина  Таможенная пошлина и таможенные сборы  Платежи за пользование природными  ресурсами  Налог на пользование недрами  Налог на воспроизводство минерально-  сырьевой базы  Налог на дополнительный доход от добы-  чи углеводородов  Сбор за право пользования объектами  животного мира и водными биологичес-  кими ресурсами  Лесной налог  Водный налог  Федеральные лицензионные сборы |

|  |
| --- |
| **Местные налоги и сборы** |
| Налог на имущество физических лиц  Налог на рекламу  Налог на наследование или дарение  Земельный налог  Местные лицензионные сборы |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

**Виды налогов в РФ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **По способу взимания** | **По целевой направленности** | **По субъекту налогообложения** | **По уровню бюджета** | **По срокам уплаты** | **По характеру отражения в бух. учете** |
| * прямые; * косвенные | * абстрактные; * целевые | * взимаемые с предприятий и организаций; * смежные (уплачивают физ. и юр. лица) | * закрепленные ; * регулирующие | * срочные; * периодично-календарные | * включаемые в себестоимость; * уменьшающие финансовый результат до уплаты налога на прибыль; * уплачиваемые за счет налогооблагаемой прибыли; * уплачиваемые за счет налогооблагаемой прибыли; уплачиваемые за счет чистой прибыли; * включаемые в цену продукции; * удерживаемые из доходов работника |