**Федеральное агентство по образованию**

**Федеральное государственное образовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**«ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Экономический факультет**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

**Реферат на тему: « Налоги, их виды, принципы и формы налогообложения».**

Ростов-на-Дону

2012

Содержание:

Введение

1. Виды налогов

2. Сущность и принципы налогооблажения

3. Формы налогообложения

Заключение

Введение.

В процессе своей деятельности граждане и юридические лица сталкиваются не только с необходимостью исполнения обязательств перед иными участниками гражданского оборота, но и с необходимостью исполнения обязанностей по уплате в пользу государства обязательных законодательно установленных платежей: налогов и сборов. Возникновение налоговых обязательств связывается законодательством с различными фактами: владение имуществом, реализация товаров, работ, услуг, получением доходов и т.д. При этом отношения, возникающие в процессе установления налогов и сборов и их уплаты, подробно регламентируются правовыми нормами.

Предметом правового регулирования является широкий круг общественных отношений, складывающихся в сфере налогообложения и носящих комплексный характер. Они включают отношения, связанные с установлением налогов и иных обязательных платежей на федеральном, региональном (субъектов Российской Федерации) и местном уровнях. Установление налога предполагает не только введение его в действие на определенной территории, но и определение всех его существенных элементов (налогоплательщик, объект налогообложения, налогооблагаемая база, налоговый период и т.п.) и порядок уплаты.

Одной из основных черт налоговых отношений, составляющих предмет правового регулирования, является их имущественный характер, который заключается в законодательном установлении обязанностей налогоплательщика по передаче государству определенной части своего имущества, имущественном характере ответственности за налоговые нарушения и возмещения участниками налоговых отношений причиненных убытков.

Правовое регулирование в системе налогообложения охватывает один из наиболее крупных блоков финансовых отношений, имеющий специальный субъективный состав, а также особое юридическое и экономическое содержание.

Высокая степень внутренней организации системы налоговых норм определила необходимость разработки и принятия самостоятельного нормативного акта, регламентирующего как общие вопросы построения налоговой системы и правового положения участников налоговых отношений, так и порядок исчисления и уплаты конкретных налогов и сборов. Определенным итогом работы по систематизации налоговых норм, содержащихся в различных нормативных актах, стало, в частности, принятие Налогового Кодекса РФ. Налоговый Кодекс и принятые в соответствии с ним федеральные законы о налогах и сбора, нормативные правовые акты о налогах и сборах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления формируют систему налогового законодательства.

Государство, как получатель налогов, устанавливало правила их исчисления и уплаты налогоплательщиками, то есть форма, и порядок их взимания всегда были узаконены в том или ином виде. Закон определял плательщиков налогов, объекты налогообложения, размер и способы взимания налогов. Налоги стали мощным орудием в руках тех, кто вырабатывает социально-политические и экономические ценности и приоритеты в государстве.

1. Виды налогов

**Налог** — обязательный, индивидуально безвозмездный [платёж](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6), взимаемый органами государственной власти различных уровней с [организаций](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AE%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE) и [физических лиц](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE) в целях финансового обеспечения деятельности [государства](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) и (или) [муниципальных образований](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D1%83%D0%BD%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BE%D0%B1%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5).

Функции налогов проиллюстрированы в таблице 1.1



Рис. 1.1 Функции налогов.

Налоги весьма разнообразны по видам и образуют довольно разветвленную совокупность. Попытки уменьшить количество налогов пока ни имели успеха. Налоги делятся на разнообразные группы по многим признакам.Они классифицируются*:*

- по характеру налогового изъятия (прямые и косвенные);

- по уровням управления (по статусу), (федеральные, региональные, местные, муниципальные);

- по субъектам налогообложения (налоги с юридических и физических лиц);

- по объектам налогообложения (налоги на товары и услуги, налоги на доходы, прибыль и т.д.);

- по целевому назначению налога (общие, специальные).

В зависимости от использования налоги бывают общие и специфические (или целевые). Общие налоги используются на финансирование расходов государственного и местных бюджетов без закрепления за каким-либо определенным видом расходов.

Специальные налоги имеют целевое назначение  
(отчисления на социальные нужды, отчисления в дорожные фонды, транспортный налог и т.д.).

Выделяют следующие виды налогов:

1. Прямые и косвенные;
2. Аккордные и подоходные, включающие в себя прогрессивные, регрессивные или пропорциональные налоги.

***Прямые налоги*** - те, которые непосредственно связаны с результатом хозяйственно-финансовой деятельности, оборотом капитала, увеличением стоимости имущества, ростом рентной составляющей. Прямые налоги прямо пропорциональны платежеспособности. К числу прямых налогов относятся: [подоходный налог](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3), [налог на прибыль предприятий](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3_%D0%BD%D0%B0_%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C) (корпораций, организаций и т. п.); [налог с наследства и дарения](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3_%D0%BD%D0%B0_%D0%BD%D0%B0%D1%81%D0%BB%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE), [имущественный налог](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BC%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3), [налог на добычу полезных ископаемых](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3_%D0%BD%D0%B0_%D0%B4%D0%BE%D0%B1%D1%8B%D1%87%D1%83_%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D1%8B%D1%85_%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%BF%D0%B0%D0%B5%D0%BC%D1%8B%D1%85) и т. п. Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход и имущество. Между субъектом и государством существует прямая связь: налогоплательщик сразу чувствует налоговый гнет. Отличительная особенность данного налога — относительно сложный расчет его суммы. Прямые налоги — налог на прибыль; налог на имущество; налог на доходы физического лица. Налог на прибыль — налогом облагается прибыль, полученная налогоплательщиком. Налог на имущество организаций — облагается налогом движимое, недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов ОС.

Объектом прямого налога являются доход (заработная плата, прибыль, процент, рента и т.п.) и стоимость имущества (земля, дом, ценные бумаги и т.п.) налогоплательщика, который одновременно выступает и сборщиком, и конечным плательщиком налога. Преимущество прямых налогов состоит в том, что их легче приспособить к определенным условиям - размеру семьи, доходу, возрасту, и, в более общим смыслом - платежеспособности.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции.

***Косвенные налоги*** - это те, которые являются надбавкой к цене или определяются в зависимости от размера добавленной стоимости, оборота или продаж товаров, работ, услуг.

Косвенные налоги вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций (налог на добавленную стоимость - НДС, таможенная пошлина, налог на операции с ценными бумагами и др. налоги.). Основные виды косвенных налогов:

* [Акциз](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%86%D0%B8%D0%B7) — вид косвенного налога, устанавливаемый преимущественно на предметы массового потребления (табак, вино и др.) внутри страны, в отличие от [таможенных платежей](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%BF%D0%BE%D1%88%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D1%8B), несущих ту же функцию, но на товарах, доставляемых из-за границы, а также коммунальные, транспортные и другие распространённые [услуги](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B0).
* [Налог на добавленную стоимость](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3_%D0%BD%D0%B0_%D0%B4%D0%BE%D0%B1%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%83%D1%8E_%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) — вид косвенного налога; форма изъятия в [бюджет](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82) части [добавленной стоимости](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%B1%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C), которая создаётся на всех стадиях процесса производства товаров, работ и услуг и вносится в бюджет по мере реализации.
* [Таможенная пошлина](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D0%BE%D1%88%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%B0) — вид косвенного налога в виде взноса (платежа) на импортные, экспортные и транзитные товары, поступающие в доход государственного бюджета.
* [Экологический налог](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D0%BA%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3) — вид косвенного налога, связанный с [охраной окружающей среды](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%85%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B0_%D0%BE%D0%BA%D1%80%D1%83%D0%B6%D0%B0%D1%8E%D1%89%D0%B5%D0%B9_%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D1%8B).

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов.

Преимущество косвенных налогов состоит в их небольших размерах по сравнению с прямыми налогами, их легче собирать, т.к. они определяются уровнем розничной или оптовой продажи.

Косвенные налоги называют ещебезусловными*,* потому что они ни связаны непосредственно с доходом налогоплательщика и взимаются вне зависимости от конечных результатов деятельности, получения прибыли.

В случае высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокращению потребления, а при высокой эластичности предложения - к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капитала в другие сферы деятельности. Прямые налоги распространяются на стадии производства и реализации продукции, а косвенные - большей степени регулируют процессы распределения и потребления. Поэтому принято считать, что прямые налоги - это налоги на доходы, а косвенные на расходы, что они в большей мере относятся к стадии потребления в условиях равновесной экономики.

Также принято различать аккордные и подоходные налоги. Первые государство устанавливает вне зависимости от уровня дохода экономического агента. Таким образом,

Tx = Tx(autonomous)\,.

Под последними же подразумевают налоги, составляющие какой-то определенный процент от дохода (Y). Данную зависимость показывает либо предельная ставка налога (t), которая объясняет, насколько увеличивается налог при увеличении дохода на одну денежную единицу, либо средняя ставка налога (q): просто отношение суммы взимаемого налога к величине дохода. То есть,

Tx = Tx(autonomous) + t*Y\,

или

Tx = Tx(autonomous) + q*Y\,, где:

q = \frac{Tx}{Y}\,

t = \frac{\Delta Tx}{\Delta Y}\,

Подоходные налоги сами делятся на два типа:

Прогрессивные налоги — налоги, у которых средняя налоговая ставка зависима прямо пропорционально от уровня дохода. Таким образом, если доход агента увеличивается, то растет и налоговая ставка. Если же, наоборот, падает величина дохода, то ставка так же падает.

В финансовой практике существует два вида прогрессии: простая и сложная.

При простой прогрессии ставки возрастают по мере увеличения дохода (стоимости имущества) для всей его суммы.

При полной сложной прогрессии доходы делятся на части, каждая из которых облагается по своей ставке, то есть повышенные ставки действуют не для всего увеличившегося объекта налогообложения, а для его части, которая превышает предыдущую.

Регрессивные налоги — налоги, чья средняя ставка налога *обратно* пропорциональна уровню дохода. Это означает, что при увеличении доходов экономического агента, ставка падает, и, наоборот, растет, если доход уменьшается.

Пропорциональные налоги — налоги, ставка которых не зависит от величины облагаемого дохода

2.Сущность и принципы налогообложения

Налоги и сборы, носящие налоговый характер, в отличие от заемных средств изымаются государством у налогоплательщика без каких-либо обязательств перед ними. Поэтому налоги носят принудительный характер.

В целом система построения отдельных видов налогов формируется, как правило, с учетом избегания двойного обложения на разных уровнях административного управления.

Принципы налогообложения - это базовые идеи, правила и положения, применяемые в сфере налогообложения, т.е. принципы налогообложения - это принципы построения налоговой системы.

Эти принципы являются ориентиром при формировании налогово-правовой политики государства. Весь комплекс принципиальных установок для системы налогообложения разграничивается на 2 подсистемы:

I. Классические принципы – они идеализируют налогообложение, если налоговая система строится строго на основе их использования, то ее можно считать оптимальной. Фундаментальные принципы описаны в трудах А.Смита, Д.Рикардо, Н. Тургенева и др. К классическим принципам относятся: справедливость, равномерность, удобство, дешевизна.

В свое время Адам Смит сформулировал следующие четыре "максимы", или принципа, обложения:"1) подданные всякого государства обязаны участвовать в покрытии расходов правительства каждый, по возможности, сообразно своей относительной платежеспособности (respective abilities), т.е. соразмерно доходу, которым он пользуется под охраной правительства;

2) налог, который обязан уплачивать каждый, должен быть точно определен, а не произволен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и всякому другому;

3) каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плательщика;

4) каждый налог должен быть так устроен, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства"

II. Внутринациональные – на основе этих принципов создаются налоговые концепции и задаются условия действия налогового механизма применительно к типу государства, политическому режиму и возможностям экономического базиса, сложившимся социальным условиям развития.

Принципы построения российской налоговой системы закреплены ст. 3 Налогового кодекса:

1) Принцип законности: каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. Согласно ст.57 Конституции РФ, каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

2)Принцип недискриминации: налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев. Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.принцип экономической обоснованности: налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.

3)Принцип единого экономического пространства: не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство (прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории РФ товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций). Согласно ст. 74 Конституции РФ на территории России не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств.

Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными Налоговым кодексом признаками налогов или сборов, не предусмотренные [НК](http://nalog-f1.ru/nalogi-2011/akcziz/57-nalogovyj-kodeks-nk-rf-chast-1-ya-i-2-ya) либо установленные в ином порядке, чем это определено [НК](http://nalog-f1.ru/nalogi-2011/akcziz/57-nalogovyj-kodeks-nk-rf-chast-1-ya-i-2-ya).

4)Принцип ясности и определенности правового регулирования: при установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

3. Формы налогообложения.

Существует три формы налогообложения:

1. Общая форма;
2. Упрощенная система налогообложения;
3. Единый налог на вмененный доход.

1. Общая форма. (Общая система налогообложения-ОСНО).  
Это такая форма, применяя которую организация является плательщиком налога на прибыль, на добавленную собственность (НДС), на имущество, единого социального налога, платежей в пенсионный фонд, фонд социального страхования, а также различных акцизов и налогов на пользование природными ресурсами (НК РФ).   
Выбравшие общий режим налогообложения ведут бухгалтерский и налоговый учет в полном объеме с обязательным ведением всех журналов – ордеров и главной книги. Изначально все предприятия и организации работали по такой форме.

 Основные налоги в 2012 году, которые уплачиваются организациями, находящимися на ОСНО:  
- налог на прибыль организаций (ставка 20%);  
- НДС (тарифные ставки 18%, 10%, 0%);  
- страховые взносы во внебюджетные фонды;  
- налог на имущество предприятия (максимум 2,2%).

В большинстве случаев индивидуальные предприниматели, находящиеся на общей системе налогообложения, уплачивают в бюджет:  
- НДФЛ (13%, если иное не предусмотрено);  
- НДС (по ставкам 18%, 10%, 0%);  
- страховые взносы во внебюджетные фонды.

Прочие федеральные, региональные и местные налоги организации и ИП уплачивают в случае наличия объекта налогообложения (например, налог на добычу полезных ископаемых, акцизы, земельный налог и др.). После отмены в 2010 году ЕСН налоговая нагрузка индивидуальных предпринимателей стала меньше, чем у организаций. Есть некоторая разница и в количестве [деклараций по налогам](http://nalogitax.ru/nalogovaya-deklaraciya-nalogu-pribyl-organizacii-zapolnenie-declarationorganization.html), предоставляемых в налоговую инспекцию — ИП предоставляют, например, декларацию по НДФЛ один раз в год, а организации отчитываются по налогу на прибыль один раз в квартал, а то и раз в месяц. По страховым взносам во внебюджетные фонды (пенсионный фонд, фонд медицинского страхования, фонд социального страхования) на обязательное страхование с вознаграждений физическим лицам у ИП и у организаций отчетность одинаковая.

Основные налоги предприятий и ИП при ОСНО:

Налог на прибыль организации, один из федеральных налогов, платится в размере 20% (2% - в федеральный бюджет, 18% - в бюджеты субъектов РФ) с разницы между доходом и расходом (без НДС). В отличии от УСН, перечень расходов предприятия почти не ограничен, но важно, чтобы эти затраты были экономически обоснованы и документально подтверждены. Налоговый период – календарный год, объект налогообложения – прибыль. В отличие от организаций, индивидуальные предприниматели при использовании данной системы налогообложения не уплачивают налог на прибыль, вместо него они платят НДФЛ. При этом ИП имеют право уменьшить выплаты этого прямого налога на доходы физических лиц только на размер профессиональных налоговых взносов и вычетов (налоговая база).

НДФЛ, или налог на доходы физических лиц, уплачивается индивидуальными предпринимателями с прибыли от предпринимательской деятельности, а также с доходов, из которых НДФЛ не был удержан налоговым агентом (к примеру, доходы от реализации квартиры, машины). Размер ставки 13% применяется только для физических лиц - налоговых резидентов РФ. 30% по НДФЛ взимается в отношении доходов, получаемых нерезидентами России. При этом предприниматель-нерезидент не может применять [профессиональный налоговый вычет](http://nalogitax.ru/nalogovye-vychety-lgoty-podohodnomu-nalogu-ndfl-pokupke.html) из подоходного налога.

Налог на имущество организаций – это региональный налог. Он устанавливается НК РФ и региональными законами. Вводится в действие имущественный налог в соответствии с законами субъектов РФ. С момента введения этот сбор обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ. Ставка также устанавливается местным законодательством, но она не может превышать 2.2%. В большинстве субъектов РФ установлена максимальная налоговая ставка по этому виду налога, хотя и допускается установление дифференцированных ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков или имущества, признаваемого в качестве объекта налогообложения.

НДС - это федеральный налог, организации и ИП уплачивают налог на добавленную стоимость по ставкам 18%, 10% (при реализации особых видов товаров: некоторых медикаментов, детских товаров, продуктов питания, печатных изданий) и 0% (в основном при экспорте товаров). Механизм расчета налога на добавленную стоимость у них одинаковый. НДС к уплате в бюджет по упрощенной схеме считают так: общую сумму дохода делят на 118 и умножают на 18. Результат - НДС «к начислению». Налог на добавленную стоимость «к зачету» можно в принципе считать со всех расходов аналогичным способом, однако, для принятия НДС к зачету нужно наличие счетов-фактур. То есть, «*НДС к уплате в бюджет*» подлежит сумма «к начислению» за минусом суммы «к зачету».

Страховые взносы организации на ОСНО платят во внебюджетные фонды на обязательное страхование с вознаграждений физическим лицам по фиксированной ставке, в 2012 году она составляет 30%. Индивидуальные предприниматели уплачивают страховой взнос во внебюджетные фонды дифференцировано:  
- ИП на ОСНО без работников  - 1000 рублей в месяц страховые взносы в размерах, исчисленных исходя из стоимости страхового года;  
- ИП на ОСНО с работниками - 1000 рублей в месяц страховые взносы в размерах, исчисленных исходя из стоимости страхового года, страховые взносы на обязательное страхование с вознаграждений физическим лицам - 30%.

Таким образом, основные виды налогов при ОСН - это налог на прибыль, НДФЛ, НДС, налоги на имущество и страховые взносы. К ним могут добавляться дополнительные сборы: таможенные пошлины, акцизы, НДПИ, сборы за пользование биологическими ресурсами, авто-транспортный, земельный и водный налог. Из перечисления понятно, что ведение налогового и [бухгалтерского учёта](http://nalogitax.ru/plan-schetov-buhgalterskogo-ucheta-scheta-buhucheta-formy.html) при ОСНО - дело непростое. Гораздо проще организовать бухучет по одному из специальных режимов налогообложения: УСН, ЕНВД или ЕСХН, но не все предприятия имеют право перехода на эти спецрежимы. Вне зависимости от системы обложения надо помнить, что правильно рассчитанные налоговые платежи и их своевременная уплата в бюджет страны – это одна из основополагающих категорий успеха любой формы предпринимательской деятельности.

2. Упрощенная система налогообложения (УСНО, гл.26 НК РФ).

Для поддержки малого бизнеса была введена [упрощенная система налогообложения (УСНО)](http://www.pnalog.ru/services/usn-usno). Ее особенность заключается в том, что она заменяет часть налогов, уплачиваемых в бюджет предприятием, и упрощает ведение учета и сдачу отчетности малым предприятием.

Впервые упрощенная система налогообложения была введена в России Федеральным законом от 29 декабря 1995 г. N 222-ФЗ, который утратил силу с 1 января 2003 г. в связи с вступлением в силу соответствующей главы в составе части второй Налогового кодекса РФ.

За время применения упрощенной системы налогообложения в нее вносились изменения и дополнения, уточнялись некоторые положения.

С 1 января 2003 г. упрощенная система налогообложения была существенно модернизирована. Некоторые элементы предыдущей версии упрощенной системы налогообложения были сохранены, но был учтен и накопленный за время ее применения опыт.

Именно этим подтверждается актуальность вопросов налогообложения при УСНО, так как развитие малого и среднего предпринимательства становится одним из важнейших направлений экономических преобразований в стране. Концепция его дальнейшего развития должна предусматривать как создание общих рыночных предпосылок - рыночной инфраструктуры, мотивационного механизма, так и специальную государственную систему поддержки, в частности наличие специальных налоговых режимов.

**Упрощенная система налогообложения** - специальный налоговый режим, применяемый налогоплательщиками (организациями и индивидуальными предпринимателями) наряду с иными системами налогообложения.

**Специальный налоговый режим** - это налоговый режим с особым порядком исчисления налогов.

Положительная сторона данного налогового режима для налогоплательщиков объясняется **существенным снижением налоговой нагрузки по сравнению с общеустановленной системой налогообложения**, в уменьшении налогового бремени, упрощении налогового и бухгалтерского учета и отчетности для небольших предприятий и индивидуальных предпринимателей. Тем не менее следует отметить, что в соответствии с опубликованным Письмом Минфина России от 13 апреля 2009 г. N 07-05-08/156 **общества с ограниченной ответственностью, применяющие упрощенную систему, все же не могут отказаться от ведения бухгалтерского учета**.

Упрощенная система налогообложения для налогоплательщиков существенно снижает налоговую нагрузку по сравнению с общеустановленной системой налогообложения. Данные меры принимаются правительством для стимулирования развития сферы частного предпринимательства, вывода доходов малых предприятий и индивидуальных предпринимателей из теневого в легальный бизнес.

Одна из функций налоговой системы заключается в стимулировании развития перспективных отраслей и сфер экономики. Для выполнения этой функции, помимо основного режима налогообложения, существуют специальные налоговые режимы.

Создание упрощенной системы налогообложения является одной из форм поддержки субъектов малого предпринимательства. В связи с этим, помимо Налогового кодекса Российской Федерации, исходным, базовым нормативным актом, закрепляющим статус субъекта малого предпринимательства, является Федеральный закон от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации". К сожалению, пока положения указанного Закона напрямую не предусматривают для субъектов малого предпринимательства возможности применения упрощенной системы налогообложения и учета. Однако нормы Закона закрепляют введение упрощенного порядка предоставления бухгалтерской отчетности.

3. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД, гл.26.3 НК РФ)

Применяется для отдельных видов деятельности. Чаще всего на такой налог переходят индивидуальные предприниматели.   
Выбравшие упрощенную систему налогообложения освобождаются от обязательного ведения громоздкого бухгалтерского учета. Обязательным остается только ведение журналов по банковским операциям, кассе и авансовым отчетам.   
Для всех форм налогообложения обязательным является ведение журналов по заработной плате и персонифицированному учету (отчет для пенсионного фонда по каждому сотруднику).

Плательщиками ЕНВД являются юридические и (или) физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в сферах деятельности, установленных в п. 1 ст. 3 Закона. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны уплачивать ЕНВД независимо от размера выручки, полученной от осуществления указанных видов деятельности. ЕНВД заменяет уплату ряда налогов и сборов. С плательщиков ЕНВД не взимаются:

* платежи в социальные внебюджетные фонды;
* налоги, предусмотренные ст. 19-21 Закона РФ от 27.12.1991 № 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации".

Индивидуальные предприниматели, переведенные на уплату ЕНВД, не уплачивают налог на доходы физических лиц с любых доходов, за исключением доходов, получаемых при осуществлении предпринимательской деятельности (п. 8 ст. 1 Закона).

Плательщики ЕНВД не освобождаются от уплаты:

* государственной пошлины;
* таможенных пошлин и платежей;
* лицензионных и регистрационных сборов;
* налога с владельцев транспортных средств;
* земельного налога;
* налога на покупку иностранных денежных знаков и документов, выраженных в иностранной валюте.

Объектом обложения ЕНВД является вмененный доход на очередной календарный месяц (п. 1 ст. 4 Закона).

Обобщая порядок исчисления и уплаты ЕНВД, можно отметить следующее.

Во-первых, плательщики ЕНВД должны уплачивать все установленные налоги и сборы по видам деятельности, не переведенным на уплату ЕНВД. Таким образом, с введением ЕНВД у многопрофильных организаций увеличивается число уплачиваемых налогов.

Во-вторых, переход на уплату ЕНВД не означает упрощения порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления отчетности. Более того, плательщики, осуществляющие виды деятельности как переведенные на уплату ЕНВД, так и облагаемые в общем порядке, должны организовать ведение раздельного учета. Разработка системы раздельного учета означает необходимость дополнительных трудозатрат и, в большинстве случаев, ведение более детального аналитического учета.

И, наконец, Закон определяет лишь общую концепцию взимания налога, конкретные положения, устанавливающие порядок его исчисления и уплаты устанавливаются нормативными актами субъектов Российской Федерации. В связи с этим, как показывает практика, у организаций возникают проблемы в связи с недостаточной определенностью понятийного аппарата, а также некоторыми несоответствиями нормативных правовых актов государственных органов власти субъектов РФ федеральному законодательству.

Заключение

Экономические преобразования в современной России и реформирование отношений собственности существенно повлияли на реализацию государством своих экономических функций и закономерно обусловили реформирование системы налогов. На пути к рыночной экономике налоги становятся наиболее действенным инструментом регулирования новых экономических отношений. В частности, они призваны ограничивать стихийность рыночных процессов, воздействовать на формирование производственной и социальной инфраструктуры, укрощать инфляцию.

Однако, как показывает опыт развития благополучных стран, успех национальной реформы прежде всего зависит от надежности государственных гарантий свободы, обоснованности и стабильности правоотношений, Отсутствие или неэффективность таких гарантий, как правило, создает угрозу экономической безопасности государства, о реальности которой в условиях российской действительности свидетельствуют кризис неплатежей, падение объемов производства, инфляция и др.

Особенность реформирования экономики в России такова, что налоги и налоговая система не смогут эффективно функционировать без соответствующего правового обеспечения. При этом речь идет не только о защите бюджетных интересов, но и об обеспечении конституционных прав и законных интересов каждого налогоплательщика.

Список используемой литературы:

1. Экономическая теория под ред. Белокрыловой О.С
2. Налоги и налогообложение. Скворцов О. В
3. Упрощенная система налогообложения. Кочергов Д. С
4. Лекции по макро-2 Белоусова В. М
5. Налоговый кодекс РФ.