

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Бурятская государственная сельскохозяйственная академия им. В.Р. Филиппова»

ФАКУЛЬТЕТ АГРОБИЗНЕСА И МЕЖКУЛЬТУРНЫХ
КОММУНИКАЦИЙ

Кафедра «Экономика и организация АПК»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Экономическая теория»

тема: «Налоговая система государства. Налоги и их виды»

Выполнил: обучающийся

ФАБиМК группы №5103

Бальжинимаева Н.Е.

Руководитель: к.э.н., доцент,

Шадонова Т. М.

Дата сдачи работы: «15» 09 2017 г.

Защита состоялась: «22» 09 2017 г.

Оценка: удовлетворительно

г.Улан-Удэ, 201__ г.

Отзыв
на курсовую работу (проект) по дисциплине
Экономическая теория
обучающегося группы 5103
по направлению подготовки 09.03.03 Прикладная информатика
шифр и наименование направления подготовки (специальности)
ФГБОУ ВО Бурятская ГСХА

ФИО Бальжинимаева Намсылма Ефимовна

На тему: Налоговая система государства. Налоги и их виды

выполненной (ном) на кафедре Кафедра экономики и организации апк

Общая характеристика работы:

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы. В работе рассмотрены теоретические основы налоговой системы, системы налогообложения в России. Структура курсовой работы соответствует выбранной теме, поставленной цели и задачам.

Положительные стороны работы

В курсовой работе изучены понятие и сущность налоговой системы, а также система налогообложения в российской экономике и особенности налогообложения.

Замечания Во второй главе не рассмотрены использование единой информационной системы для отображения данных налогоплательщиков.

Освоенные в ходе выполнения курсовой работы (проекта) компетенции

ОК-3

коды освоенных компетенций

Заключение курсовая работа соответствует требованиям

Работа допущена /не допущена к защите (нужное подчеркнуть)

Преподаватель

ЗБ / Шадринова Т.Ч.
Подпись ФИО

« » 20 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ.....	6
1.1. Экономическая сущность и функции налогов	6
1.2. Виды налогов и их классификация	13
ГЛАВА 2. СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РОССИИ	18
2.1. Основные налоги и их классификация в российской экономике	18
2.2. Особенности налогообложения в России	32
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	37
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	39

ВВЕДЕНИЕ

Государство может воздействовать на ход экономической жизни, лишь располагая определенными денежными средствами. Их должны предоставить все заинтересованные в выполнении функций государства стороны – граждане и юридические лица. Для этого и существует система налогов, т.е. обязательных платежей государству.

Налоги возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства, которому требовались средства на содержание армии, судов, чиновников и другие нужды.

Налоги – это порождение государства, они существовали и могут существовать вне товарно-денежных отношений.

Изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и есть сущность налога.

Налоги – это обязательные индивидуально-безвозмездные денежные платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды. Они взимаются в порядке и размере, установленном законом.

Конституцией РФ и Законом «Об основах налоговой системы в РФ» определены и закреплены основные принципы налогов:

- власть вправе устанавливать налоги;
- всеобщность (каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы);
- однократность налогообложения (один и тот же объект не может облагаться налогами одного вида два раза за один период налогообложения);
- очередность взимания налогов из одного источника (для уменьшения налогового бремени);
- определенность налогообложения (что и по какой ставке облагается налогом).

В условиях рыночной экономики любое 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.

Налоговая система – один из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов социального и экономического развития. Поэтому необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Налоговая система представляет собой совокупность налогов, взимаемых в государстве, формы и методы их построения, методы исчисления налогов и налоговый контроль. Современное российское законодательство дает краткое определение налоговой системы как совокупности налогов, сборов, пошлин и других платежей.

Проблема налоговой системы, на сегодняшний день, одна из наиболее сложных и противоречивых в мировой практике ведения народного хозяйства.

В каждой стране существуют свои виды налоговых систем, иногда существенно отличающихся друг от друга.

В России столь сложной и запутанной, является проблема налоговых отношений. Она связана с формированием финансовых ресурсов на разных уровнях, затрагивает экономические интересы всех налогоплательщиков, зависит от социально-экономических целей, которые ставит перед собой общество, определяет характер взаимоотношений государства и всех хозяйствующих субъектов. Изучая модели налоговых систем в странах с развитой рыночной экономикой, Россия не слепо копирует этот опыт, а учитывает исторические особенности страны и формирует налоговую систему в тесной связи со всеми радикальными преобразованиями в экономике.

Актуальность этой темы в том, что Налоговая система России ещё не усовершенствована полностью, и требует исправления недостатков, так же рядом изъянов, каждый из которых подлежит анализу, необходимому для обоснования соответствующих реформационных мер.

В экономической литературе сложились две точки зрения на процесс совершенствования налоговой системы в России. Одни экономисты предлагают коренную ломку старой налоговой системы и создание новой: другие считают, что сложившаяся в стране трехуровневая налоговая система должна быть усовершенствована путем устранения недостатков.

Налоговая система России будет претерпевать постоянное обновление правовых и законодательных актов. В первую очередь изменения должны быть направлены на активизацию предпринимательства, стимулировать индивидуальных плательщиков в целях повышения их заинтересованности в зарабатывании собственных средств и во внесении их в собственное дело.

Целью моей работы является изучить действующую налоговую систему в Российской Федерации. Объект исследования – налоговая система, предметом исследования является налоговая система РФ.

Задачами данной курсовой работы является:

- изучить теоретические основы налоговой системы;
- рассмотреть особенности налоговой системы в РФ;

В данной работе раскрывается понятие налоговой системы, приводятся принципы, в соответствии, с которыми формируется российская налоговая система, говорится о целевых установках налоговых систем, о классификации налогов, о функциях и роле налогообложения в экономической системе общества.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Экономическая сущность и функции налогов

Прежде всего остановимся на необходимости налогов. Налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как «взносы граждан, необходимые для содержания... публичной власти...». В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого, минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, – чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

Итак, налогообложение – это система распределения доходов между юридическими или физическими лицами и государством, а налоги представляют собой обязательные платежи в бюджет, взимаемые государством на основе закона с юридических и физических лиц для удовлетворения общественных потребностей. Налоги выражают обязанности юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании финансовых ресурсов государства. Являясь инструментом перераспределения, налоги призваны гасить возникающие сбои в системе распределения и стимулировать (или сдерживать) людей в развитии той или иной формы деятельности. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях. Главные принципы налогообложения – это равномерность и определенность. Равномерность – это единый подход государства к налогоплательщикам с точки зрения всеобщности, единства правил, а так

же равной степени убытка, который понесет налогоплательщик. Сущность определенности состоит в том, что порядок налогообложения устанавливается заранее законом, так что размер и срок уплаты налога известен заблаговременно. Государство так же определяет меры взыскания за невыполнение данного закона.

Денежные средства, вносимые в виде налогов, не имеют целевого назначения. Они поступают в бюджет и используются на нужды государства. Государство не предоставляет налогоплательщику какой-либо эквивалент за вносимые в бюджет средства. Безвозмездность налоговых платежей является одной из черт составляющих их юридическую характеристику.

Для того чтобы более глубоко проникнуть в суть налоговых платежей, важно определить основные принципы налогообложения, которые сформулировал Адам Смит в форме четырех положений, четырех основополагающих, можно сказать, ставших классическими принципов, с которыми, как правило, соглашались последующие авторы. Они сводятся к следующему:

1. Подданные государства должны участвовать в покрытии расходов правительства, каждый по возможности, т. е. соразмерно доходу, которым он пользуется под охраной правительства. Соблюдение этого положения или пренебрежение им ведет к так называемому равенству или неравенству обложения.

2. Налог, который обязан уплачивать каждый, должен быть точно определен, а не произведен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны и известны как самому плателю, так и всякому другому...

3. Каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плателю...

4. Каждый налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из кармана плателю возможно меньше сверх того, что поступает в кассы

государства.

Принципы Адама Смита, благодаря их простоте и ясности, не требуют никаких иных разъяснений и иллюстраций, кроме тех, которые содержатся в них самих, они стали «аксиомами» налоговой политики.

Сегодня эти принципы расширены и дополнены в соответствии с духом нового времени. Современные принципы налогообложения получились таковы:

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.

Кроме того, схема уплаты налога должна быть доступна для восприятия налогоплательщика, а объект налога должен иметь защиту от двойного или тройного обложения.

Функция налога – это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение экономической категории. Единого мнения среди экономистов по поводу функций налогов не существует. Однако в основном всеми выделяются следующие функции: фискальная, регулирующая, стимулирующая, распределительная, контрольная.

Фискальная функция (фискал – государственная казна) проявляется в обеспечении государства финансовыми ресурсами, необходимыми для осуществления его деятельности. Это основная функция, характерная для всех государств на различных этапах развития. Посредством ее образуется центральный денежный фонд государства. С развитием рыночных отношений значение фискальной функции возрастает. Относительно фискальной политики государства можно сказать следующее:

1. Увеличение государственных расходов вызывает рост совокупного спроса и равновесного ВВП, а сокращение этих расходов ведет к противоположным результатам. Повышение налогов вызывает сокращение, а снижение налогов – увеличение совокупного спроса и равновесного ВВП. Следовательно, фискальная политика, ориентированная на рост государственных расходов и снижение налогов, то есть на создание бюджетного дефицита, подходит для борьбы с экономическим спадом. А такие меры, как сворачивание государственных расходов и повышение налогов, то есть формирование бюджетного избытка, – это элементы фискальной политики, пригодной для устранения отрицательных последствий инфляции спроса.

2. Достигнутая автоматически стабильность связана с тем, что чистые налоговые поступления изменяются пропорционально уровню ВВП. В периоды спада в государственном бюджете автоматически

формируется дефицит, оказывающий стабилизирующее влияние на экономику; в периоды подъема в бюджете автоматически образуется антиинфляционный избыток. Встроенный стабилизатор сглаживает, но не устраняет нежелательные изменения ВВП.

3. Бюджет при полной занятости, или структурный бюджет, показывает, каким был бы дефицит или избыток федерального бюджета, если бы экономика в течение года функционировала в условиях полной занятости. Бюджет при полной занятости – намного более значимый показатель ориентации фискальной политики правительства, чем фактический бюджет (фактический бюджетный дефицит или избыток).

Фискальная функция налогов, формируя государственные финансовые ресурсы, создает объективные условия для вмешательства государства в экономику и этим обуславливает регулирующую функцию налогов.

Регулирующая функция. Государственное регулирование осуществляется в двух основных направлениях:

- регулирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в определении «правил игры», т. е. разработке законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения действующих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инструкции государственных органов, регулирующие взаимоотношение товаропроизводителей, продавца и покупателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж труда, торговых домов, устанавливающие порядок проведения аукционов, ярмарок, правила обращения ценных бумаг и т. п. Это направление государственного регулирования рынка непосредственно с налогами не связано;

- регулирование развития народного хозяйства, общественного производства в условиях, когда основным объективным экономическим

законом, действующим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия государства на интересы людей, предпринимателей с целью направления их деятельности в нужном выгодном обществе направлении. Таким образом, развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами – путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, государственных закупок и осуществления народно-хозяйственных программ и т.п.

Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги. Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

Стимулирующая функция. С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс и социально-экономическую деятельность приоритетных для государства направлений, увеличивает число рабочих мест.

Эта функция проявляется в изменении объекта обложения, уменьшении налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки и другие.

Распределительная функция, или, вернее, перераспределительная. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народно-хозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ – научно-технических, экономических и др. С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей

доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др. Перераспределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер, соответствующим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции и многих других странах. Это достигается путем установления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

Осуществляя налоговое регулирование, государство проводит всесторонний экономический анализ экономических систем и осуществляет налоговый контроль. Поэтому налогам присуща контрольная функция, которая способствует количественному и качественному отражению хода распределительного процесса, позволяет контролировать полноту и своевременность налоговых поступлений в бюджет и в конечном счете позволяет определить необходимость реформирования налоговой системы.

В зависимости от использования налоги делятся на общие и специфические. Общие налоги используются на финансирование текущих и капитальных расходов государственного и местных бюджетов без закрепления за каким либо определенным видом расходов. Специфические налоги имеют целевое назначение (например, отчисления на социальное страхование или отчисления на дорожные фонды).

Налоги устанавливаются законодательными органами (актами) РФ и взимаются на всей ее территории. При этом конкретные ставки определяются законами республик в составе РФ или решениями органов

государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, если иное не установлено законодательными актами РФ.

1.2. Виды налогов и их классификация

Многообразие существующих налогов вызывает необходимость их классификации. Классификация позволяет четко уяснить содержание налогов, установить в них общее и особенное, выработать условия обложения и взимания, т.е. соответствующие административно-финансовые меры. В теории налогообложения критерии классификации могут быть различными.

- по способу взимания налогов;
- субъекту-налогоплательщику;
- объекту налогообложения;
- методу обложения (в зависимости от ставки);
- уровням управления (по органу, который устанавливает и конкретизирует налог);
- целевому назначению;
- уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж.

Основу классификации всех налогов составляет способ их взимания, который позволяет делить налоги на прямые и косвенные (такое деление также связано с принципом перелагаемости). Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщиков. К ним относятся: подоходный налог, налог на имущество, налог на прибыль, земельный налог. Они построены на основании явлений и признаков постоянного характера и, следовательно, заранее определены. Среди прямых налогов выделяют:

- реальные;
- личные.

Реальные прямые налоги облагают деятельность или товары, т.е.

продажу, покупку, владение имуществом, не учитывают финансовое положение налогоплательщика. В их основе лежат внешние признаки. К ним относятся земельный налог, налог на имущество предприятий, налог с владельцев транспортных средств и другие.

Личные прямые налоги устанавливаются на объект обложения с учетом возможности их уплачивать налогоплательщиком, в зависимости от его имущественного и социального положения. При этом учитывается общий размер объекта обложения, общая стоимость, возможность его свободного обращения. Объект налогообложения может меняться в зависимости от конкретного налогоплательщика. Органы государственной власти вправе при этом вводить прогрессивное налогообложение и необлагаемый минимум. К личным налогам относятся подоходный налог, налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, налоги на имущество физических лиц. Личные налоги более справедливы по отношению к конкретному налогоплательщику, поскольку учитывают его фактическую платежеспособность.

Косвенные налоги взимаются в виде надбавки к цене товаров, работ и услуг. Они устанавливаются на изменчивые явления из различных актов потребления товаров, работ и услуг. Это налоги на потребление и обращение – акцизы, налог с продаж, таможенные пошлины. Косвенные налоги по объектам взимания подразделяются на косвенные индивидуальные, которыми облагаются строго определенные группы товаров (акцизы на отдельные группы товаров), косвенные универсальные, которыми облагаются все товары, работы и услуги, за исключением некоторого числа (налог на добавленную стоимость), фискальные монополии, которыми облагаются товары и услуги, производство и реализация которых сосредоточены в руках государства, а также таможенные пошлины.

Прямые и косвенные налоги главным образом различаются по месту формирования источника выплаты. Если при прямом налогообложении

источник формируется непосредственно у налогоплательщика, то при косвенном – источник налога поступает налогоплательщику в составе иных платежей (в составе цены).

Другим критерием деления налогов на прямые и косвенные называют теоретическую возможность переложения налогов на потребителя. Считается, что прямые налоги труднее переложить на других плательщиков. Косвенные налоги, как правило, перекладываются на конечного пользователя. Но возможность переложения косвенных налогов зависит от степени эластичности спроса на те или иные товары и степени развития экономики. Прямые налоги при определенных обстоятельствах также могут быть переложены на потребителя через механизм роста цен. В то же время косвенные налоги не всегда можно в полном объеме переложить на потребителя, поскольку рынок не обязательно в прежнем объеме примет товар по повышенным ценам. В этом случае, когда цена товара ограничивается платежеспособностью покупателя, косвенный налог уменьшает прибыль продавца, становится прямым налогом.

Прямые и косвенные налоги обладают как преимуществами, так и недостатками.

Преимущества прямых налогов заключаются в том, что они в большей степени соизмеряются с платежеспособностью, точнее и яснее определяют налоговую обязанность каждого налогоплательщика, а поступления по ним в бюджет дают более верный и определенный доход.

Недостатки прямых налогов состоят в том, что в условиях низкой налогооблагаемой базы, невысокого уровня доходов, незначительной имущественной состоятельности они малопродуктивны для государства.

Косвенные налоги наиболее доходны, так как изъятие части дохода происходит путем налогообложения предметов широкого потребления, т.е. обеспечивает доход государству даже в условиях спада экономической деятельности. Поскольку они включаются в стоимость товара, постольку

уплата их наступает тогда, когда у налогоплательщика есть средства, чтобы заплатить указанный налог, и они незаметны для него. Государство способно увеличить уровень доходов за счет увеличения налоговых ставок. Однако в РФ эти налоги сопровождаются недоимками, так как развиты не денежные формы расчета, бартерные операции.

Недостатки косвенных налогов заключаются в следующем: они обратно пропорциональны платежеспособности, требуют больших расходов на взимание и противоречат интересам предпринимателей. В условиях развития рыночной экономики они могут служить действенным рычагом, используемым государством для снижения затрат на производство и реализацию товаров, работ, услуг.

По субъекту налоги подразделяются на налоги, уплачиваемые физическими лицами, юридическими лицами, смешанные налоги, которые уплачивают как физические, так и юридические лица (государственная пошлина, земельный налог).

Если в основу классификации положен критерий – объект налогообложения, то различают:

- имущественные;
- ресурсные;
- налоги на потребление;
- налоги, взимаемые с конечных стоимостных результатов деятельности.

По методу обложения (в зависимости от ставки) различают налоги:

- твердые (земельный налог);
- пропорциональные (налог на прибыль, налог на имущество организаций);
- прогрессивные (налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения);
- регрессивные (единый социальный налог).

По уровням управления (в зависимости от органа, устанавливающего

сроки уплаты, порядок исчисления и взимания) налоги могут быть:

- федеральными, которые регламентируются законодательством РФ и являются обязательными и едиными на всей ее территории;
- региональными, конкретный порядок исчисления и взимания по которым устанавливается законодательными органами субъектов РФ;
- местными, механизм исчисления и взимания по ним вводится органами местного самоуправления.

В соответствии с основанием по целевой направленности введения налога выделяют общие и целевые. Общие (обезличенные) налоги вводятся государством для формирования бюджетов, поступают в общие доходы государства и не имеют целевого направления (НДС, налог на прибыль, имущество, подоходный налог и др.).

Тогда как целевые налоги вводятся для финансирования конкретного направления затрат государства (единый социальный налог и др.). Следующий классификационный признак – по уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж (по полноте прав использования налоговых сумм). В соответствии с бюджетной системой РФ налоговые платежи поступают в бюджеты различных уровней, на основании чего налоговые платежи можно подразделить на закрепленные (собственные) и регулирующие.

Закрепленные (собственные) налоги непосредственно и целиком поступают в конкретный бюджет (местные налоги) или внебюджетный фонд. Регулирующие налоги поступают одновременно в бюджеты различных уровней в пропорции, согласно бюджетному законодательству (налог на прибыль, налог на доходы физических лиц).

Можно также проводить классификацию и по другим признакам.

ГЛАВА 2. СИСТЕМА НАЛООБЛОЖЕНИЯ В РОССИИ

2.1. Основные налоги и их классификация в российской экономике

В законе Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. N2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» дается следующее понятие налога: «Под налогом, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определенных законодательными актами». В этом же законе дается определение и налоговой системы: «Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образуют налоговую систему». Закон также определяет круг налогоплательщиков: «Плательщиками налогов являются юридические лица, другие категории плательщиков и физические лица, на которых в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налоги».

В дополнение ко всему необходимо выделить объекты налогообложения, льготы по налогам согласно закону. «Объектами налогообложения являются доходы (прибыль), стоимость отдельных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщика, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущества юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость продукции, работ и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами».

«По налогам могут устанавливаться в порядке и на условиях, законодательными актами, следующие льготы:

- необлагаемый минимум объекта налога;
- изъятие из обложения определенных элементов объекта налога;
- освобождение от уплаты налога отдельных лиц или категории

плательщиков;

- понижение налоговых ставок;
- вычет из налогового оклада (налогового платежа за расчетный период);
- целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочку взимания налогов);
- прочие налоговые льготы».

Налоговая система России строится на основе единых принципов для всех предпринимателей и предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия. Основными принципами являются:

- равно напряженность налогового изъятия;
- однократность налогообложения, недопущение двойного обложения;
- стабильность, гибкость, простота, доступность, определенность;
- заблаговременность установления ставок и правил исчисления налога и его уплаты.

Возглавляет налоговую систему Государственная налоговая служба РФ, которая входит в систему центральных органов государственного управления России, подчиняется Президенту и Правительству РФ и возглавляется руководителем в ранге министра. Главной задачей Государственной налоговой службы РФ является контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством.

Индивидуальный подоходный налог (налог на личные доходы) является вычетом из доходов (обычно годовых) налогоплательщика – физического лица. Это один из основных видов прямых налогов. 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.

Законом предусматривается довольно обширный перечень доходов, не подлежащих налогообложению. Например, не подлежат налогообложению государственные пособия по социальному страхованию и по социальному обеспечению (кроме пособий по временной нетрудоспособности). 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.

Предусматривается уменьшение налогооблагаемого дохода с учетом различного кратного минимального уровня оплаты труда в месяц для различных категорий лиц. 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.

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

Работающие граждане, кроме подоходного налога, платят еще 1% от зарплаты в пенсионный фонд. 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.

Основной вид налога юридических лиц – налог на прибыль. 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.

Объектом обложения налогом является балансовая прибыль (валовая прибыль минус НДС, себестоимость произведенной продукции, и все убытки). В этой связи важным моментом является правильное определение затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг). Налогооблагаемая прибыль уменьшается с учетом льгот, предусмотренных законодательством (если прибыль направляется на финансирование капитальных вложений, на природоохранные мероприятия, на содержание объектов социального назначения, на благотворительные цели).

Особые льготы, помимо общих, установлены для малых предприятий: из налоговой базы исключается прибыль, которая направляется на строительство, реконструкцию и обновление основных производственных фондов, на освоение новой техники и технологии; освобождение на первые два года работы от уплаты налога на прибыль предприятий по производству и переработке сельскохозяйственной продукции, производству товаров народного потребления и т.д.

Важным моментом налогообложения является то, что для арендных предприятий, созданных на основе аренды имущества государственных

предприятий и их структурных подразделений, сумма налога на прибыль 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 РФ.

Предприятия, организации и иностранные юридические лица платят налог на прибыль в размере 32%; биржи и брокерские конторы, а также предприятия по прибыли от посреднических операций и сделок – 45%. В случае если не представляется возможным определить прибыль, полученную иностранным юридическим лицом от деятельности в РФ, налоговый орган вправе рассчитывать ее, исходя из нормы рентабельности 25%.

Налоги на товары и услуги, прежде всего таможенные пошлины, акцизы, и налог на добавленную стоимость (НДС).

Налог на добавленную стоимость. Переход к рыночным отношениям обуславливает необходимость появления новых налогов, непосредственно связанных с формированием стоимости. Таким налогом является 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, определяется как разница между стоимостью реализованных товаров, работ, услуг производства и обращения и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки.

Плательщиками НДС являются предприятия и организации независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности,

имеющие статус юридического лица. Плательщиками налога на добавленную стоимость являются также лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, при условии, что их годовая выручка от реализации товаров (работ, услуг) превышает 500 тыс. руб.

Стоимость, добавленная в процессе работы над имеющимися предметами труда, облагается налогом с добавленной стоимости. Но каждый налогоплательщик включает эту сумму в цену своего товара, который приобретает потребитель. Таким образом, всю тяжесть этого налога несет конечный потребитель.

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 налога на добавленную стоимость услуги в сфере народного образования, связанные с учебно-производственным процессом; услуги по уходу за больными и престарелыми; ритуальные услуги похоронных бюро; услуги учреждений культуры и искусства, религиозных объединений; театральные зрелищные, спортивные и другие развлекательные мероприятия. Освобождаются от платы НДС научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые за счет государственного бюджета, и хозяйственные работы, выполняемые учреждениями народного образования.

Налог на добавленную стоимость взимается в России и во всех странах ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития), кроме Австралии, США, Швеции. Налог на добавленную стоимость взимается с фирм-продавцов товаров и услуг в размере от 5 до 8% стоимости их товара и распространяется на наиболее «ходовые» товары и услуги. У нас он составляет 20%.

Акциз является косвенным налогом, включаемым в цену товара, и оплачиваемым 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.

Это сравнительно новая для нас, но общепринятая в мировой практике форма изъятия сверхприбыли, получаемой от производства товаров со значительной разницей между ценой, определяемой потребительной стоимостью, и фактической себестоимостью. Рыночная экономика неизбежно порождает необходимость в акцизах.

Плательщиками акцизов являются все находящиеся на территории РФ предприятия и организации, 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.

Отдельные товары акцизами не облагаются. Ставки акцизов утверждаются правительством Российской Федерации и являются едиными на всей территории России.

Поимущественные налоги, прежде всего налоги на имущество, дарения и наследство.

Налог на имущество предприятий. Важное место в налоговой системе занимает налог на имущество предприятий, который в перспективе должен получить дальнейшее развитие. Данный налог относится к числу республиканских и краевых налогов РФ.

Плательщиками этого налога являются предприятия, учреждения (включая банки и кредитные учреждения) и организации, в том числе с иностранными инвестициями, являющиеся юридическими лицами; их филиалы, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, а также международные объединения и организации, занимающиеся предпринимательской деятельностью, постоянные представительства и другие обособленные подразделения иностранных фирм, банков и организаций, расположенных на территории РФ. Объектом налогообложения является имущество предприятия в стоимостном выражении, находящееся на его балансе. Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества предприятий.

Налогом на имущество предприятий не облагаются имущество бюджетных учреждений и организаций, адвокатов; предприятий по производству и хранению сельскохозяйственной продукции; жилищно-коммунального и другого городского хозяйства и т. д.

Ставки налога на имущество предприятий определяются в зависимости от видов их деятельности. Однако предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия не может превышать 2% от налогооблагаемой базы. Не разрешается устанавливать ставку налога для отдельных предприятий. Исчисляемая сумма налога вносится в виде обязательного платежа в бюджет (республики, края, области) в первоочередном порядке с отнесением на финансовые результаты деятельности предприятия.

Налог на имущество физических лиц. Плательщиками этого налога являются физические лица: граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие на территории Российской Федерации в собственности определенное имущество, являющееся объектом налогообложения.

Налог с имущества переходящего в порядке наследования или дарения. Согласно закону плательщиками являются физические лица,

которые принимают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения. Объектами налогообложения являются жилые дома, квартиры, дачи, транспортные средства, предметы антиквариата, ювелирные изделия. Размер всех этих налогов определяется задачей перераспределения богатства. В некоторых странах налоги на имущество, дарения и наследство включаются в акцизные сборы, взимаемые при совершении сделок.

Социальные взносы (социальные налоги) охватывают взносы предприятий на социальное обеспечение и налоги на заработную плату и рабочую силу. Они представляют собой выплаты, которые частично осуществляются самими работающими, частично их работодателями.

С 1992 года в нашей стране действует новая налоговая система. Основные принципы ее построения определил закон об «Основах налоговой системы в РФ» от 28.12.91 (введен с 01.01.92). Он установил перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей, определяет плательщиков, их права и обязанности, а также права и обязанности налоговых органов. Установление и отмена налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также льгот их плательщикам осуществляется высшим органом законодательной власти и в соответствии с вышеуказанным законом.

Налоговая система Российской Федерации разделяет налоги на 3 вида:

- Федеральные;
- Республиканские налоги и сборы республик в составе РФ, национально-государственных и административных образований, устанавливаемые законами этих республик и решениями государственных органов этих образований;
- Местные налоги и сборы, устанавливаемые местными органами государственной власти в соответствии с законодательством РФ и республик в составе РФ;

К федеральным налогам относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы на отдельные группы и виды товаров;
- 3) налог на доходы банков;
- 4) налог на доходы от страховой деятельности;
- 5) сбор за регистрацию банков и их филиалов;
- 6) налог на операции с ценными бумагами;
- 7) таможенные пошлины;
- 8) отчисления на воспроизводство материально-сырьевой базы, зачисляемые в специальный внебюджетный фонд РФ;
- 9) платежи за пользование природными ресурсами;
- 10) подоходный налог с физических лиц;
- 11) налог на прибыль с предприятий (подоходный налог);
- 12) налоги, служащие источником образования дорожных фондов;
- 13) гербовый сбор;
- 14) государственная пошлина;
- 15) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения;
- 16) сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образовываемых на их основе слов и словосочетаний;
- 17) транспортный налог с предприятий.

Все суммы поступлений от налогов указанных в подпунктах 1-7 и 16 зачисляются в федеральный бюджет. Налоги, указанные в подпунктах 10 и 11 являются регулирующими доходными источниками, а суммы отчислений по ним, зачисляемые непосредственно в республиканский бюджет республики в составе РФ, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и бюджеты др. уровней, определяются при утверждении республиканского бюджета республики в составе РФ, краевого, областного бюджета автономной области, окружных бюджетов

автономных округов.

Федеральные налоги (в том числе размеры их ставок), объекты налогообложения, плательщики налогов и порядок зачисления их в бюджет или во внебюджетный фонд устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории.

Все республиканские налоги являются общеобязательными.

К налогам республик в составе РФ, краев, областей, автономной области, автономных округов относятся следующие налоги:

1) налог на имущество предприятий, сумма платежей по налогу равными долями зачисляется в республиканский бюджет республики в составе РФ, краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и в районные бюджеты районов, городские бюджеты городов по месту нахождения плательщиков;

2) лесной налог;

3) плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем;

4) республиканские платежи за пользование природными ресурсами.

Налоги устанавливаются законодательными органами (актами) РФ и взимаются на всей ее территории. При этом конкретные ставки определяются законами республик в составе РФ или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, если иное не установлено законодательными актами РФ.

Из местных налогов (всего 22) общеобязательных только 3: налог на имущество с физических лиц, земельный, а также регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

К местным относятся следующие налоги:

1) налог на имущество физических лиц. Сумма платежей по налогу зачисляется в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения;

2) земельный налог. Порядок зачисления поступлений по этому налогу в соответствующий бюджет определяется законодательством о земле;

3) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, сумма сбора зачисляется в бюджет по месту их регистрации;

4) налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне;

5) курортный сбор;

6) сбор за право торговли: сбор устанавливается районными, городскими, коллективными, сельскими органами исполнительной власти. Сбор уплачивается путем приобретения разового талона или временного патента и полностью зачисляются в соответствующий бюджет;

7) целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений, организаций, независимо от их организационно-правовых форм, на содержание милиции, на благоустройство территорий и др. цели. Ставки устанавливаются соответствующими органами государственной власти. При этом годовые ставки сборов с физических и юридических лиц имеют определенные ограничения;

8) налог на рекламу: уплачивают юридические и физические лица, рекламирующие свою продукцию по ставке, не превышающей 5% стоимости услуг по рекламе;

9) налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров. Налог устанавливают юридические и физические лица, перепродающие указанные товары по ставке, не превышающей 10% суммы сделки;

10) сбор с владельцев собак. Сбор вносят физические лица, имеющие в городах собак (кроме служебных), в размере, не превышающем 1/7 установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда в год;

11) лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями. Сбор вносят юридические и физические лица, реализующие винно-водочные изделия населению;

12) лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей. Сбор вносят их организаторы в размере, не превышающем 10% стоимости заявленных к аукциону товаров или суммы, на которую выпущены лотерейные билеты;

13) сбор за выдачу ордера на квартиру, сбор вносится физическими лицами при получении права на заселение отдельной квартиры, в размере, не превышающем $\frac{3}{4}$ установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда в зависимости от общей площади и качества жилья;

14) сбор за парковку автотранспорта. Сбор вносят юридические и физические лица за парковку автомашин в специально оборудованных для этого местах в размере, установленном местными органами власти;

15) сбор за право использования местной символики. Сбор вносят производители продукции, на которой используется местная символика (гербы, виды городов и прочее) в размере, не превышающем 0.5% стоимости реализуемой продукции;

16) сбор за участие в бегах на ипподромах. Сбор вносят юридические и физические лица, выставляющие своих лошадей на состязания коммерческого характера, в размерах, устанавливаемых местными органами власти, на территории которых находится ипподром;

17) сбор за выигрыш на бегах. Сбор вносят лица, выигравшие в игре на тотализаторе на ипподроме в размере, не превышающем 5% суммы выигрыша;

18) сбор с лиц, участвующих в игре на тотализаторе на ипподроме. Сбор вносится в виде процентной надбавки к плате, установленной за участие в игре, в размере, не превышающем 5% этой платы;

19) сбор со сделок, совершаемых на биржах, за исключением сделок,

предусмотренных законодательными актами о налогообложении операций с ценными бумагами. Сбор вносят участники сделки в размере, не превышающем 0.1% суммы сделки;

20) сбор за право проведения кино- и телесъемок. Сбор вносят коммерческие кино- и телеорганизации, производящие съемки, требующие от местных органов управления осуществления организационных мероприятий, в размерах, установленных местными органами власти;

21) сбор за уборку территорий населенных пунктов. Сбор вносят юридические и физические лица в размере, установленном местными властями;

22) налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

Большинство местных налогов устанавливается законодательными актами РФ и взимается на всей ее территории. Конкретные ставки налогов определяются законодательными актами республик или решением органов государственной власти краев, областей и т.д. Отдельные из местных налогов могут вводиться региональными и городскими органами власти и зачисляются в местные бюджеты.

Расходы предприятий и организаций по уплате налогов и сборов, указанных в пунктах «7» и «8», «20» и «21» относятся на финансовые результаты деятельности предприятий; земельного налога – на себестоимость продукции (работ, услуг). Остальные местные налоги и сборы уплачиваются предприятиями и организациями за счет части прибыли, остающейся после уплаты налога на прибыль.

Ответственность за правильность исчисления и уплаты налога несет налогоплательщик. В первую очередь уплачиваются все поимущественные налоги и пошлины (налог на имущество предприятия и др.), их сумма вычитается из налогооблагаемого дохода или налогооблагаемой прибыли. Затем уплачиваются местные подоходные налоги, после чего с оставшейся суммы рассчитываются и уплачиваются все остальные налоги (налог на

прибыль и др.).

2.2. Особенности налогообложения в России

Сейчас в России действует почти три десятка налогов и сборов, не считая различных пошлин. Не все из них выдержат испытание временем, но в целом нынешняя система налогообложения наиболее близка к принятой на Западе, учитывая, что и там имеются существенные различия по странам. Правда, в странах ЕЭС налоговая система унифицируется и остались лишь несущественные различия. За последние годы система взаимоотношений предприятий с государственным бюджетом претерпевала неоднократные серьезные изменения. Хотя эти изменения были различными по своему характеру, но можно утверждать, что они отличались определенной внутренней логикой. Это утверждение базируется на том факте, что каждое последующее изменение было шагом вперед по пути предоставления предприятиям широкой хозяйственной самостоятельности. Началось это движение с экономической реформы 1965-1966 гг., когда впервые в нашей хозяйственной практике предприятиям было разрешено создавать за счет своей прибыли фонды экономического стимулирования: фонд развития производства, фонд социально-культурных мероприятий и жилищного строительства, фонд материального поощрения. По сравнению с прежним порядком, когда предприятия были совершенно бесправны в распоряжении своей прибылью, это был важный шаг, впервые подводящий под юридически провозглашенные лозунги самостоятельности предприятий реальную экономическую базу. Реальную, но явно недостаточную, так как отчисления от прибыли в государственный бюджет не ограничивались установленными нормативами, в него отчислялся «свободный остаток прибыли», то есть часть прибыли, оставшаяся после отчислений в бюджет, вышестоящим органам и в фонды экономического стимулирования

предприятий. Это означало, что принятый порядок распределения прибыли предприятий явно отдавал предпочтение государственному бюджету.

Следующим существенным шагом в совершенствовании системы взаимоотношений предприятий с государственным бюджетом был переход к так называемому полному хозяйственному расчету и самофинансированию. Его главное достоинство состояло в том, что порядок распределения прибыли приобретал нормативный характер: не часть, а вся прибыль предприятий распределялась по утвержденным вышестоящими органами экономическим нормативам, в результате чего автоматически устранялся так раздражавший предприятия «свободный» остаток прибыли, никогда в действительности не являвшийся свободным. Одновременно признавалось равенство интересов предприятия и государства при распределении прибыли, поскольку нормативы формировались с учетом потребностей предприятий в средствах не только на простое, но и на расширенное воспроизводство, а также на содержание социально-бытовой сферы (принадлежащего предприятию детского сада, пионерлагеря, базы отдыха) и жилищное строительство.

Однако система экономических нормативов страдала существенными недостатками. Прежде всего, нормативы, которые по идее должны быть едиными, то есть предъявлять ко всем предприятиям одинаковые требования, были не только дифференцированными, но и практически индивидуальными. Вместо единых требований ко всем предприятиям получалось наоборот: Сами эти требования как бы приспособлялись к положению, возможностям каждого предприятия. Единство принципов формирования нормативов было подменено явным субъективизмом, размеры нормативов больше зависели от взаимоотношений с министерскими чиновниками, чем от объективных условий и требований. Поэтому замена экономических нормативов распределения прибыли налогом на прибыль была логическим

продолжением курса на устранение из системы экономических взаимоотношений предприятий и государства элементов субъективизма. Налоги – это те же экономические нормативы, но только подлинно единые и стабильные, независимые от воли отдельных лиц. Индивидуализация налоговых ставок, льгот и санкций запрещена, их можно дифференцировать по отраслям, производствам, регионам, но никак не по отдельным предприятиям. Налоги относятся к классу экономических нормативов, они формируются по принципам, присущим нормативам. Например, ставку налога на прибыль можно рассматривать как норматив отчислений от прибыли в бюджет, но установленный на общегосударственном уровне. Замена нормативов отчислений от прибыли в бюджет системой налогообложения прибыли была целесообразна, даже необходима, независимо от перехода к рыночным отношениям в стране, но последний ускорил эту замену и сделал ее неизбежной, так как предпринимательская деятельность не может развиваться эффективно в условиях неопределенности экономических взаимоотношений с государством, с бюджетом и с налоговой системой.

Нормально функционирующая система налогов является одним из средств борьбы с теневой экономикой: ведь уплата налога с того или иного дохода означает признание его легальности, законности, в то время как наличие дохода, укрываемого от налогообложения ввиду его незаконности преследуется государством. Повышение роли налогов в нашей стране, превращение их в основной способ изъятия части доходов физических и юридических лиц в государственный и местные бюджеты – свидетельство роста финансовой культуры общества. При достижении определенного уровня грамотности населения налоги будут восприниматься им с пониманием, как форма участия своими средствами в решении общегосударственных задач, прежде всего – социальных. Естественно, если ставки налогов будут отражать баланс интересов граждан, предпринимателей, предприятий и государства.

Как мировой, так и отечественный опыт свидетельствуют о преимуществах налоговой системы перед любой другой формой изъятия части доходов граждан и предприятий в государственный бюджет. Одно из этих преимуществ – правовой характер налогов. Их состав, ставки и санкции определяются не министерствами и ведомствами, даже не правительствами, а принятыми парламентами Законами. И это далеко не формальность. К примеру, в России правительство предлагало установить ставку налога на прибыль предприятий 40% (такой она была в проекте закона), однако парламентарии приняли иное решение – 32%, разница очень существенная.

Переход от нормативов отчислений от прибыли в бюджет к налогам означает также демократизацию экономической жизни страны. Перед налогом все равны. Это не означает, что нельзя дифференцировать ставки, наоборот, можно и нужно, но дифференциация проводится по экономическим, социальным, региональным категориям плательщиков, но никак не по отдельным физическим лицам или предприятиям. Ставка налога может зависеть от категории, к которой относится плательщик, от того, к какой социальной группе относится гражданин или к какой по размерам группе относится предприятие, но она не зависит и не может зависеть от того, кто именно непосредственно платит. А фиксированный размер ставок и их относительная стабильность способствует развитию предпринимательской деятельности, так как облегчают прогнозирование ее результатов.

Налоги органически вписываются в формируемую в нашей стране систему экономических отношений. При разумных ставках налоги являются средством сочетания интересов предпринимателей, граждан и государства, общества в целом.

В настоящее время во всем мире наблюдается тенденция к упрощению налоговой системы. Чем проще налоговая система, тем проще определять экономический результат, меньше забот при составлении

отчетных документов и тем больше остается времени у предпринимателей на обдумывание того, как снизить себестоимость продукции, а не на то, как снизить налоги. Налоговым же органам проще следить за правильностью уплаты налогов, что позволяет уменьшить число работников в финансовых органах. Такая тенденция подтверждается тем, что в некоторых странах вообще существует один единственный налог на добавленную стоимость. В нашей же стране система налогов имеет очень сложную структуру. В ней присутствуют различные налоги, отчисления, акцизы и сборы, которые почти ничем друг от друга не отличаются. Однако такая масса платежей приводит к тому, что бухгалтерия предприятий очень часто ошибается при отчислениях налогов, в результате чего предприятие платит пени за несвоевременную уплату налога. Кроме того многие законы, в которых установлены ставки налогов, и доходы из которых они отчисляются, очень не однозначно указывают все необходимые элементы налогов. Поэтому спустя несколько месяцев после опубликования Закона (который тоже не всегда можно найти) начинают появляться инструкции Министерства Финансов с разъяснениями того, как этот налог правильно считать.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налоговая система – один из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов социального и экономического развития. Поэтому необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

В новой налоговой системе, исходя из Федерального устройства России в отличие от предыдущих лет, более четко разграничены права и ответственность соответствующих уровней управления (Федерального и территориального) в вопросах налогообложения. Введение местных налогов и сборов, как дополнение перечня действующих Федеральных налогов, предусмотренное законодательством, позволило более полно учесть разнообразные местные потребности и виды доходов для местных бюджетов.

И все же новое налоговое законодательство не в полной мере подходит к новым условиям. Его основные недостатки следующие: излишняя уплотненность, запутанность, наличие большого количества льгот для различных категорий плательщиков, не стимулирующих рост эффективности производства, ускорение научно-технического прогресса, внедрение перспективных технологий или увеличение выпуска товаров народного потребления. Действующее законодательство фактически закрыто по отношению к мировому, не стимулирует привлечение в народное хозяйство иностранных инвестиций. Мировой опыт свидетельствует, что налоговое законодательство – не застывшая схема, оно постоянно изменяется, приспособляется к воспроизводственным процессам, рынку.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т.д., несомненно, играет отрицательную роль,

особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день – главная проблема реформы налогообложения.

Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу. Выдвигаемые реформаторские предложения касаются в лучшем случае отдельных элементов налоговой системы. Предложений же о принципиально иной налоговой системе, соответствующей нынешней фазе переходного периода, практически нет. И это не случайно, так как оптимальную налоговую систему можно развернуть только на серьезной теоретической основе.

Несомненно, вся эта неразбериха с налогами приводит к нестабильному положению в нашей экономике и еще больше усугубляет экономический кризис. Несомненно, для выхода из кризисного состояния необходимо одним из первых шагов наладить налоговую систему страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ; Часть вторая от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Абасова Х. У. Налоговая система как регулятор экономики и предпринимательской активности // Региональные проблемы преобразования экономики. - 2016. - №11. - С.115-123.
3. Багардынова Е. А. Недостатки современной налоговой системы // Молодой ученый. - 2017. - №14. - С. 316-318. - Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/148/41720>.
4. Брусянин В. Е., Махмутов Я. И., Сковронская Я. В., Цыбульский А. В. Особенности налоговой системы США // Молодой ученый. - 2017. - №49. - С. 163-166. - Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/183/47093>.
5. Быкова Н.Н., Лядов А.А. Налоговая система, её принципы и функции // Современные научные исследования и инновации. - 2017. - № 1. - Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2017/01/76535>.
6. Гончаренко Л.И., Малкова Ю.В., Адвокатова А.С. Актуальные проблемы налоговой системы в условиях цифровой экономики // Экономика. Налоги. Право. - 2018. - № 2. - С. 166-172.
7. Горский И. В. О налоговом регулировании, налоговых льготах и функциях (историко-методологический аспект) // Экономика. Налоги. Право. Изд. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. 2014, № 3. С. 17-22.
8. Дюжов А.В., Мир налоговых вычетов // Экономика, Статистика и Информатика. - 2015. - №5. - С.35-38.
9. Ларионов, И.К. Экономическая теория: Учебник для бакалавров / И.К. Ларионов. - М.: Дашков и К, 2015. - 408 с.
10. Мамаева, Л.Н. Экономическая теория: Учебник / Л.Н. Мамаева. - Рн/Д: Феникс, 2017. - 352 с.

11. Мороз В.В. Налоговая система РФ на современном этапе ее развития, // Бизнес в законе. – 2013. - №6. - С. 250-252.
12. Мороз В.В. Налоговая система РФ на современном этапе ее развития, // Бизнес в законе. - 2013. - №6. - С. 250-252.
13. Носова, С.С. Экономическая теория. учебно-методическое пособие / С.С. Носова. - М.: Русайнс, 2018. - 176 с.
14. Пястолов, С.М. Экономическая теория / С.М. Пястолов. - М.: Academia, 2018. - 126 с.
15. Рамазанова Б.К. Истоки принципов налогообложения и их значение в современных условиях [Текст] // Теория и практика общественного развития. 2014. № 2 С.399-401.
16. Реброва Т. А. Современное состояние и тенденции развития налоговой системы РФ // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2015. - Т. 13. - С. 571–575. - Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2015/85115.htm>.
17. Реброва Т.А. Современное состояние и тенденции развития налоговой системы РФ // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2015. - Т. 13. - С. 571-575.
18. Савина О.Н., Никитина Д.П. - Налоговые льготы и налоговые преференции: особенности дифференциации // Финансы и управление. - 2016. - №1. - С. 117-127.
19. Савина О.Н., Никитина Д.П. - Налоговые льготы и налоговые преференции: особенности дифференциации // Финансы и управление. - 2016. - №1. - С. 117-127. DOI: 10.7256/2409-7802.2016.1.16284. - Режим доступа: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=16284
20. Турбина Н. М., Косенкова Ю. Ю. Российская налоговая система: состояние, проблемы и тенденции развития // Социально-экономические явления и процессы. - 2014. - № 4 (062). - С. 106-110. 17. Кочетков, А.А. Экономическая теория: Учебник для бакалавров / А.А. Кочетков. - М.: Дашков и К, 2016. - 696 с.

21. Турбина Н.М., Косенкова Ю.Ю. Российская налоговая система: состояние, проблемы и тенденции развития // Социально-экономические явления и процессы. - 2014. - № 4 (062). - С. 106-110.