# НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

БАЛТИЙСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

№ ГРУППЫ 304-ФК

Ф.И.О. СТУДЕНТА ДУРОВ ЮРИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

ДАТА СДАЧИ СТУДЕНТОМ К.Р. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

КУРСОВАЯ РАБОТА

# «Финансы»

*ТЕМЫ:*

***ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК КАК СТРУКТУРНЫЙ***

# ***ЭЛЕМЕНТ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ***

# Ф.И.О. ПРЕПОДАВАТЕЛЯ Сергеев Д.Л.

ДАТА ПРОВЕРКИ К.Р.\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ОЦЕНКА \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Калининград

2003 год

# Содержание стр.

# I. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА КАК СТРУКТУРНОГО ЭЛЕМЕНТА РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ. ЦЕННЫЕ БУМАГИ. 3

# Введение 3

# 1.Финансовый рынок: сущность, структура 4

# 2. Ценные бумаги. Рынок ценных бумаг 6

2.1. Экономическая сущность и определение ценных бумаг 6

2.2. Рынок ценных бумаг, его роль в макроэкономике 8

Заключение 11

# II. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ 16

# Введение 16

# 1. Налог как основа налоговой системы 18

# 1.1. Сущность и экономическое содержание налогов 18

1.2. Элементы налогов 19

1.3. Функции налогов 20

2. Налоговая система Российской Федерации 21

2.1. Основные принципы построения налоговой системы в России 21

2.2. Структура действующей налоговой системы Российской Федерации 24

Заключение

Недостатки современной налоговой системы Российской Федерации 29

Список использованной литературы 33

# I. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА КАК СТРУКТУРНОГО

ЭЛЕМЕНТА РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

ВВЕДЕНИЕ

Известно, что экономической основой любого государства является движение денежных средств между экономическими субъектами. У каждого экономического субъекта свои права, цели, задачи и обязанности, но все они являются участниками экономических отношений. Взаимодействуя между собой, эти экономические отношения образуют рынок. Функционирование любого рынка опосредуется денежными потоками и связано, главным образом, с отношениями, возникающими в процессе движения денежных средств.

К сожалению, в течение многих десятилетий в России, по существу, не было ни финансового рынка, ни его инфраструктуры: частных коммерческих и инвестиционных банков, бирж, страховых обществ и т.п. Переход России от жестко централизованной плановой экономики к рыночной требует воссоздания в стране финансового рынка со всеми обслуживающими его институтами. Эта задача очень сложна и масштабна, но ее требуется решать незамедлительно.

Многие годы в стране не существовало конкуренции между производителями товаров и услуг, в том числе финансовых, которая, как известно, является двигателем общественного прогресса. В результате этого за время существования «плановой экономики» объем и структура общественного производства оказались в отрыве от объема и структуры общественно необходимых потребностей населения. В итоге сформировалась «экономика дефицита», породившая нехватку не только материальных, но и духовных благ. Переход к новым, рыночным методам хозяйствования стал объективной необходимостью.

Рыночная экономика требует использования потенциальных возможностей финансового рынка, который представляет собой важнейший источник ее роста. Масштабы финансового рынка зависят от состояния и размеров общественного производства, численности самодеятельного населения. Наибольшими ресурсами обладают сейчас финансовые рынки США, стран Евросоюза и Японии. Стоит надеяться, что финансовый рынок России, когда закончится переходный период ее развития, также будет обладать достаточными для нее ресурсами.

Итак, все звенья финансовой системы функционируют в едином рыночном пространстве, важнейшим элементом которого является финансовый рынок. Назначение этого рынка - аккумулирование временно свободных денежных средств и их эффективное использование.

В данной работе будет рассмотрена структура финансового рынка, показано значение ценных бумаг как инструмента финансового рынка для эффективного его функционирования.

1. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК: СУЩНОСТЬ, СТРУКТУРА

Финансовый рынок – это совокупность всех денежных ресурсов,

находящихся в постоянном движении, т.е. распределении и перераспре-делении, под влиянием меняющегося соотношения между спросом и предложением на эти ресурсы со стороны различных субъектов экономики.

По структуре финансовый рынок страны состоит из трех взаимосвязанных и дополняющих друг друга рынков.

1. Рынок находящихся в обращении наличных денег и выполняющих

их функции краткосрочных платежных средств (векселей, чеков и т.п.). Денежный рынок РФ находится в состоянии инфляции. Последняя, если она не выходит за определенные границы, может играть положительную роль. Так, если, к примеру, ВВП ежегодно увеличивается на 5%, а количество денег в обращении растет на 6 – 7 %, то это облегчает реализацию возрос-шего ВВП, способствует позитивным процессам в экономике. А если же при ежегодном росте ВВП на 5% количество денег в обращении увеличивается от 10 до 20% и более, то имеет место галопирующая инфляция, разрушающая нормальный экономический процесс. В России в 1995 году ВВП сократился на 4%, прирост же денег в обращении был более 50%, таким образом, имела место инфляция, тормозившая и эмиссию краткосрочных платежных средств. Ясно, что эта часть финансового рынка страны находилась в состоянии кризиса.

2. Рынок ссудного капитала – банковских кредитов. В настоящее время дешевый краткосрочный кредит в России получить не возможно. Функционирующие в стране коммерческие банки предоставляют такой кредит только под надежное обеспечение и высокие проценты. Несмотря на это, недостаток оборотных средств заставляет многие предприятия прибегать к этому кредиту. Долгосрочный кредит, необходимый для модернизации и создания основных фондов (фондированный кредит), можно получить практически только в форме кредита по плавающей (периодически пере-сматриваемой) процентной ставке (ролловерного кредита). Следовательно, кризисное состояние характерно и для этой части финансового рынка.

3. Рынок ценных бумаг. Этот рынок практически отсутствовал в России более 70 лет. Его развитие, начавшееся в конце 80 – х гг., не может быть одномоментным процессом. Объясняется это тем, что развитие рынка ценных бумаг напрямую связано с преобразованием отношений собст-венности (прежде всего, с приватизацией и акционированием государст-венных предприятий), а также с изменением финансовой политики госу-дарства и муниципалитетов. В настоящее время государство для покрытия дефицита бюджета все чаще прибегает не к эмиссии денежных знаков, а к выпуску государственных ценных бумаг. На этот же путь становятся также и муниципалитеты.

Рынок ценных бумаг расширяется и облегчает доступ всем субъектам экономики к получению необходимых им денежных ресурсов. Выпуск акций позволяет получать финансовые ресурсы бесплатно и бессрочно, до конца существования предприятий; выпуск облигаций позволяет получить кредит на более выгодных условиях по сравнению с условиями банков – монопо-листов. Это способствует развитию рынка ценных бумаг.

Финансовый рынок страны, когда устранено монопольное господство на нем государства, становится сферой действия экономических, а не административных законов. Переход предприятия от государственной к акционерной форме собственности означает, что вся прибыль, за вычетом налогов, остается в их собственности; что свои временно свободные средства предприятия будут держать на расчетных счетах в банках только в том случае, если им будет обеспечена норма процента в соответствии с ее рыночным уровнем; что коммерческие банки никому не будут давать беспроцентные ссуды и т.п.

Административные методы хозяйствования, если финансовый рынок базируется на отношениях частной собственности, невозможны. Освобождение от административно – чиновничьего произвола и переход к экономическим методам ведения хозяйства – прогрессивный процесс, что доказано экономическим опытом развитых стран, где одновременно происходят рост производства, накопление финансовых ресурсов и позитивные социальные изменения.

1. ЦЕННЫЕ БУМАГИ. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ.

2.1. Экономическая сущность и определение ценных бумаг.

В Гражданском кодексе Российской Федерации (ГК РФ) дается следующее определение ценных бумаг: ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Т.е. с передачей ценной бумаги удостоверяемые ею права переходят в совокупности. Утрата ценной бумаги, как правило, лишает возможности реализовать выраженное в ней право.

В определении, данном ГК РФ, можно выделить следующие отличительные признаки ценных бумаг:

1. это документы;
2. составляются с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов;
3. удостоверяют имущественные права;
4. осуществление или передача имущественных прав возможны только при предъявлении этих документов.

В число ценных бумаг входят разнотипные документы, соответствующие

ресурсам, права на которые они выражают. Так, акции соответствуют недвижимости; облигации корпораций, государственные ценные бумаги, депозитные и сберегательные сертификаты выражают долговые отношения; коносаменты, векселя, чеки связаны с движением товаров. Поэтому для раскрытия экономической сущности ценных бумаг необходимо рассмотреть дополнительные качества, без которых документ не может претендовать на статус ценной бумаги.

Во – первых, ценные бумаги представляют собой денежные доку-менты, удостоверяющие имущественное право в форме титула собст-венности (акции корпораций, приватизационные ценные бумаги, чеки, коносаменты) или имущественное право как отношение займа владельца документа к лицу, его выпустившему (облигации корпораций и государства, векселя и т.д.).

Во- вторых, это документы, в которых отражаются требования к реальным активам (акциям, чекам, коносаментам, жилищным сертификатам и т.д.) и к самим ценным бумагам (производным ценным бумагам).

В – третьих, ценные бумаги выступают в качестве документов, свидетельствующих об инвестировании средств. Этот момент особенно важен для понимания экономической сущности и роли ценных бумаг. Здесь они играют главную роль как высшая форма инвестиций.

В – четвертых, важным моментом для понимания экономической сущности ценных бумаг является то обстоятельство, что они приносят доход. Это делает их капиталом для владельцев. Однако такой капитал существенно отличается от действительного капитала: он не функционирует в сфере производства. Наиболее ярко это проявляется в облигациях государственных займов, которые выпускаются в непроизводительных целях (для покрытия бюджетного дефицита). Тем не менее владельцы облигаций имеют право на получение регулярного дохода в виде процента, и поэтому для них облигация – это капитал.

Нельзя не отметить и таких качеств ценных бумаг, как ликвидность, обращаемость, рыночный характер, стандартность, серийность, участие в гражданском обороте. Кроме того, существенной характеристикой ценной бумаги является надежность, т.е. способность выполнять закрепленные за ней функции в течение длительного периода времени.

Все вышеперечисленные признаки необходимо иметь в виду при рассмотрении экономической сущности и юридического статуса ценных бумаг.

Итак, ценные бумаги – это большое разнообразие документов для использования в хозяйственной деятельности. Вместе с тем они объединяются одним общим для них признаком – необходимостью их предъявления для реализации выраженного в них имущественного права.

2.2. Рынок ценных бумаг, его роль в макроэкономике.

Рынок ценных бумаг отличается от других видов рынка прежде всего спецификой товара. Ценная бумага – это товар особого рода. Она одновременно и титул собственности, и долговое обязательство, право на получение дохода и обязательство выплачивать доход, это товар, который, не имея, собственной стоимости (стоимость ценной бумаги как таковой незначительна), может быть продан по высокой рыночной цене. Это объясняется тем, ценная бумага, имея свой номинал, представляет определенную величину реального капитала, вложенного, например, в промышленное предприятие. Если рыночный спрос на ценную бумагу превысит предложение, то ее цена может превысить номинал (не исключена и обратная ситуация). Поскольку рыночная цена ценной бумаги может значительно отклоняться от ее номинала, то она представляет собой «фи-ктивный капитал» - бумажный двойник реального капитала, представля-ющий собой промышленный капитал со всеми его обособившимися функ-циональными формами (торговым, ссудным). Цена фиктивного капитала определяется двумя обстоятельствами:

1. соотношением спроса и предложения на капитал;
2. величиной капитализированного дохода по ценным бумагам. Она прямо пропорциональна превышению спроса на капитал над его предложением, а также величине дохода от ценной бумаги, но в то же время она обратно пропорциональна превышению предложения капитала над его спросом и уровню нормы банковского процента в стране. Например, годовой доход по ценной бумаге 50 долларов, а норма ссудного процента – 5, здесь цена бумаги будет:

50 х 100% / 5% = 1000 долларов.

Разница между размерами фиктивного и реального капиталов определяет масштабы учредительной прибыли. Если размер реального капитала (номинал ценной бумаги) составляет, например, 200 долл., то учредительская прибыль равна 800 долл. (1000 – 200).

Цена фиктивного капитала – это стоимостная рыночная категория, подверженная частым колебаниям. Несовпадение реального и фиктивного капиталов, возможное их движение в противоположных направлениях – характерная особенность рынка ценных бумаг.

Основными функциями рынка ценных бумаг являются:

* инвестиционная функция, т.е. образование и распределение инвестиционных фондов, необходимых для расширенного воспроизводства и технического прогресса;
* передел собственности с помощью использования пакетов ценных бумаг (прежде всего акций);
* перераспределение рисков (хеджирование) путем купли – продажи фиктивного капитала, посредством «противоположных» сделок, участники которых поочередно принимают риск на себя;
* функция «притяжения венчурного капитала», дающая возможность субъектам рынка рискнуть своим капиталом для получения высокой прибыли;
* повышение ликвидности долга (в т.ч. государственного), покрытие его с помощью выпуска ценных бумаг.

Функционирование рынка ценных бумаг невозможно без профессионалов, обслуживающих его и решающих возникающие задачи. Основными участниками этого рынка являются:

1. эмитенты – государственные и муниципальные органы, юридические лица, выпускающие ценные бумаги;
2. инвесторы – юридические и физические лица, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет;
3. брокеры – фирмы – посредники при заключении сделок, сами в них не участвующие, получают вознаграждение (куртаж) в промилле от суммы заключенной сделки;
4. дилеры – посредники, участвующие в сделках своим капиталом;
5. управляющие – лица, распоряжающиеся переданными им в довери- тельное управление ценными бумагами;
6. клиринги – организации, занимающиеся определением взаимных обязательств;
7. депозитарии – оказывают услуги по хранению ценных бумаг;
8. регистраторы – ведут реестры ценных бумаг;
9. организаторы торговли на рынке ценных бумаг - оказывают услуги, способствующие заключению сделок с ценными бумагами;

10) джобберы – специалисты по конъюнктуре рынка ценных бумаг.

Помимо названных рынок ценных бумаг обслуживают банковские служащие, работники инвестиционных фондов, а также государственные чиновники и юристы, обеспечивающие необходимые для финансового рынка законотворчество и контроль.

В последние годы в России число профессионалов рынка ценных бумаг значительно возросло. Только взаимодействие их может обеспечить стабили-

зацию рынка и повысить ликвидность ценных бумаг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рынок ценных бумаг во всех развитых странах является самым динами-чным сектором экономики. Его значение определяется двумя важнейшими обстоятельствами:

1. той ролью, которую он играет в инвестиционном процессе;
2. тем, что этот рынок и его финансовые институты служат эффективны-ми инструментами управления той формой организации материального производства, с которой в ХХ веке связаны основные достижения ци-вилизации, - с рыночной экономикой, где взаимодействуют принципы либерализма и государственного регулирования.

Проблемы развития рынка ценных бумаг находятся в центре внимания

большинства научных школ. Для некоторых из них характерны различные подходы к проблемам этого рынка. Эксперты ООН предприняли попытку систематизировать взгляды различных ученых США – страны, наиболее интенсивно ведущей исследования рынка ценных бумаг. Эти взгляды, при их критическом рассмотрении, представляют интерес для российских участников рынка ценных бумаг.

Господствующими являются представления двух школ:

* фундаментальной;
* технической.

Хотя в 90-е годы XX века появились и другие, менее известные школы.

Сторонники «фундаментальной школы» считают, что при изучении рынка ценных бумаг прежде всего необходимо досконально исследовать балансы, отчеты фирм и т.п. Они стремятся изучить состояние активов, доходов, объем продаж, производство отдельных корпораций, политику управления ими, состав директоров, состояние рынков и т.п. На этом основании представители школы пытаются прогнозировать возможные изменения в курсах акций. Их главная задача – определить, завышена или занижена стоимость ценных бумаг корпорации по сравнению с реальной стоимостью ее активов.

Последователи «технической школы» исходят из того, что в биржевых курсах уже отражены сведения, которые необходимо знать инвестору. Для них ведущий объект – это анализ спроса и предложения на рынке ценных бумаг. Эта школа изучает рынок ценных бумаг в отрыве от воздействия на него экономических, политических или технических факторов. Главный предмет изучения для нее – курс ценной бумаги, который будто бы является ключом к познанию всей ситуации на рынке. Представители школы считают, что важна не привлекательность ценной бумаги отдельной корпорации, а общие тенденции на рынке ценных бумаг. Вместе с тем, сторонники «технической школы» в своих исследованиях опираются на ряд других теорий. К их числу относятся:

* теория Доу, в соответствии с которой главное – прежде всего установление момента возникновения и направленность новой тенденции (к повышению или к понижению) на рынке ценных бумаг. В ее основе находятся известные индексы Доу – Джонса, на базе которых можно определить возникла ли на рынке ценных бумаг новая тенденция (на год и более), действуют ли второстепенные (несколько недель) или имеют место простые колебания курсов (сохраняются лишь в течение отдельных дней и часов). Главная задача исследования – выявить устойчивые тенденции рынка ценных бумаг;
* теория «широты рынков» (повышений – падений курсов ценных бумаг). Она основана на сопоставлении числа проданных выпусков акций, курс которых возрос, и числа выпусков тех акций, курс которых снизился. Например, если изучается выброс из 2200 выпусков акций и притом курс 1200 возрос, курс 800 снизился, а 200 остался неизмен-ным, то чистый показатель повышения – падения курсов составит 400. Если этот чистый показатель будет оставаться положительным, то тенденция на рынке будет считаться повышательной (и наоборот). В зависимости от задач исследуются различные периоды функциони-рования рынка ценных бумаг;
* теория «объема торговли» исследует объем биржевой торговли (число проданных акций) в сопоставлении с изменениями курсов этих акций. Большой объем торговли в сочетании с ростом курсов акций обычно считается признаком повышательной тенденции и служит сигналом к покупке акций, а малый – признаком понижательной. Если объемы торговли уменьшаются, то это указывает на конец повышательной тенденции на рынке и служит сигналом к продаже акций. В США и ряде других стран эта теория очень популярна;
* теория «неполных лотов» представляет собой теорию субъективного характера. Известно, что неполные лоты покупают мелкие покупатели. Если доля этих операций в объеме всей торговли велика, то это сигнал к продаже ценных бумаг (сигнал растущего риска). Наоборот, противо-положная ситуация имеет многочисленных противников и использу-ется как вспомогательный инструмент при исследовании рынка ценных бумаг;
* теория «суммарной короткой позиции», в соответствии с которой исследования строятся на основе «коэффициента суммарной короткой позиции», представляющего собой соотношение общего числа акций, проданных без покрытия, и среднего объема всех операций с акциями. Высокий коэффициент суммарной короткой позиции (большее число инвесторов, продавших акции без покрытия) является признаком повы-шательной тенденции в будущем; низкое значение коэффициента – сигнал будущего снижения курсов.

Кроме рассмотренных выше, существуют и другие теории исследования фондового рынка. К сожалению, в России, в условиях неразвитого рынка ценных бумаг, практическое применение этих теорий весьма проблематично.

Конечно же, кризис российского фондового рынка не может продол-жаться вечно, он неизбежно когда –то закончится. Зарубежные теории содер-жат мировой опыт выхода из кризисов, поражавших рынки ценных бумаг в разных странах. Можно определить основные условия, при которых россий-ский рынок ценных бумаг будет способен преодолеть кризис и начать пози-тивное развитие:

1. функционирование рынка ценных бумаг должно быть поставлено под контроль государства, формирующего его законодательную базу и следящего за его соблюдением;
2. первоочередной задачей должно быть возрождение доверия отече-ственных и иностранных инвесторов к российским ценным бумагам и банковской системе;
3. реформирование налоговой системы ложно осуществляться с уче-том интересов инвесторов, прежде всего в реальном секторе эконо-мики;
4. должны быть выполнена широкая программа подготовки опытных профессионалов рынка ценных бумаг;
5. при развитии рынка ценных бумаг не должно иметь места механи-ческое использование зарубежного опыта без учета российской спе-цифики.

Эти условия станут реальными, когда в России будет преодолено нынешнее «переходное состояние экономики».

II. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ

#### Введение

Налоги представляют собой один из самых важных рычагов, при помощи которого государство воздействует на экономику. Ведь государство может воздействовать на ход экономической жизни, лишь располагая определенными денежными средствами и 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, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. К тому же, применение налогов - это один из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно - правовой формы. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей и предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, регулируется внешнеэкономическая деятельность.

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. Например, в некоторых докапиталистических общественных формациях главными доходами государства были разного рода натуральные поборы и, кроме этого, основная масса населения должна была выполнять натуральные повинности. В эпоху становления и развития капиталистических отношений значение налогов стало усиливаться: для содержания армии и флота, обеспечивающих завоевание новых территорий – рынков сырья и сбыта готовой продукции, - казне нужны были дополнительные средства.

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

В условиях перехода на рыночные отношения в России основными видами доходов бюджетной системы, как и в странах с развитой рыночной экономикой, стали именно налоги. Взаимоотношения предприятий и государства стали строиться на правовой основе в соответствии с законодательством.

Совокупность налогов, действующих на территории страны, а также методы и принципы их взимания представляют собой налоговую систему.

Можно сказать, что налоговая система в Российской Федерации

практически была создана в 1991 г., когда в декабре этого года был принят пакет законопроектов о налоговой системе. Среди них: “Об основах налоговой системы в Российской Федерации”, “О налоге на прибыль предприятий и организаций”, “О налоге на добавленную стоимость” и другие. Эти законы установили перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей, определили 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 осуществлялось высшим органом законодательной власти и в соответствии с вышеуказанным законом. С 1 января 1999 года была введена часть первая Налогового кодекса РФ, а с 1 января 2001 года – часть вторая Налогового кодекса. С этих пор все федеральные законы о налогах и сборах принимаются в соответствии с ним.

В данной работе предпринята попытка разобраться в действующей

налоговой системе России, определить ее состав и структуру, выделить ее основные противоречия.

1. Налог как основа налоговой системы

* 1. Сущность и экономическое содержание налогов

Как уже было отмечено выше, совокупность налогов, действующих на территории государства, представляет собой налоговую систему. Иными словами, основа налоговой системы – это налоги, поэтому прежде всего остановимся на вопросе о необходимости налогов.

Как известно, налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства. 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. Т.е. чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

Таким образом, налоги выражают обязанность всех юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании государственных финансовых ресурсов, они выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

Изъятие государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта (ВВП) в виде обязательного взноса, который осуществляют основные участники производства ВВП и составляет сущность налога. Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, с другой стороны, по поводу формирования государственных финансов.

1.2. Элементы налогов

Налоговая система базируется на Налоговом кодексе и законодательных актах, принятых в соответствии с ним. Эти законодательные акты устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, таким образом определяют конкретные элементы налогов, к которым отно­сятся:

1) объект налога — это имущество или доход, подлежащие обложению, изме­римые количественно, которые служат базой для исчисления налога;

2) субъект налога — это налогоплательщик, то есть физическое или юриди­ческое лицо, которое обязано в соответствии с законодательством уплатить налог;

3) источник налога - это доход, из которого выплачивается налог;

4) ставка налога — величина налоговых отчислений с единицы объекта налога. Ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой;

5) налоговая льгота — полное или частичное освобождение плательщика от на­лога;

6) срок уплаты налога — срок, в который должен быть уплачен налог и который оговаривается в законодательстве; за его нарушение, независимо от вины налогоплательщика, взимаются пени.

правила исчисления и порядок уплаты налога; штрафы и другие санкции за неуплату налога.

1.3. Функции налогов

Налоги как стоимостная категория имеют свои отличительные признаки и функции, которые выявляют их социально-экономическую сущность и назначение. Развитие налоговых систем исторически определили три основные его функции:

* фискальную;
* стимулирующую;
* регулирующую.

В настоящее время налоговой системе России присущ преимущественно фискальный характер, что затрудняет реализацию заложенного в налоге стимулирующего и регулирующего начала.

Суть фискальной функции заключается в обеспечении поступления необходимых средств в бюджеты разных уровней для покрытия государственных расходов. Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию, т. е. обеспечивали финансирование общественных расходов, в первую очередь расходов государства. Однако это не означает, что стимулирующая и регулирующая функции менее важны.

Выполнение регулирующей и стимулирующей функций достигается путем участия государства в воспроизводственном процессе, но не в форме прямого директивного вмешательства, а путем управления потоками инвестиций в отдельные отрасли, усиления или ослабления процессов накопления капитала в различных сферах экономики, расширения или уменьшения платежеспособного спроса населения.

Однако между стимулирующей и регулирующей функциями налогов есть различия. Если регулирующее действие ориентировано на отраслевой и народнохозяйственный уровень, т.е. на макроэкономические процессы и пропорции, то стимулирующая роль более приближена к микроэкономике и учитывает интересы конкретного хозяйствующего субъекта. Регулирующая и стимулирующая роль налогов проявляется путем влияния на спрос и предложение, инвестиции и сбережения, масштабы и темпы роста производства в целом и отдельных отраслях экономики. Это воздействие достигается через изменения размеров ставок налогов, применение льгот и санкций, налоговых кредитов и отсрочек платежей, а также другие.

# 2. Налоговая система Российской Федерации

2.1. Основные принципы построения налоговой системы

в России.

Для того, чтобы вникнуть в суть налоговых платежей, важно определить основные принципы налогообложения. Как правило, они едины для налогообложения любой страны и заключаются в следующем:

1. уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, т.е. с учетом уровня доходов. Налог с дохода должен быть прогрессивным, стимулирующим расширение производства;
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 процедуры 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 условиям;

6) налоговая система должна обеспечивать перераспределение

создаваемого ВВП и быть эффективным инструментом

государственной экономической политики.

Этими принципами должно руководствоваться любое государство при построении налоговой системы, так как они обеспечивают выполнение всех функций налогов. Однако при создании налоговой системы Российской Федерации не был учтен мировой опыт и не была правильно оценена экономическая ситуация в стране, поэтому с первых дней действия налогового законодательства выявились многочисленные противоречия. Непродуманные попытки исключить эти противоречия многочисленными поправками в налоговом законодательстве, к сожалению, до сих пор приводят к еще большей нестабильности, противоречивости и запутанности. Несмотря на все сказанное, в последнее время в действующем налоговом законодательстве появляются и положительные моменты.

На данный момент налоговая система Российской Федерации построена на следующих принципах:

* приоритетное направление по налоговым изъятиям приходится на обложение хозяйствующих субъектов (юридических лиц). В условиях рыночной экономики такое явление - анахронизм и требует поэтапного переноса налогового бремени на граждан (физических лиц);
* создание разветвленной системы федеральной Госналогслужбы РФ снизу доверху, непосредственное подчинение входящих в нее нижестоящих структур вышестоящим, главной задачей которых является обеспечение контроля за поступлением всех налогов, включая региональные и местные;
* наличие широкого перечня разнообразных льгот;
* разработаны и утверждены жесткие санкции за различные

нарушения налогового законодательства, включая меры

финансовой, административной и уголовной

ответственности;

* установлена обязательность постановки всех субъектов

предпринимательской и хозяйственной деятельности на

учет в налоговых органах;

* Определена первоочередность направления имеющихся у предприятий на счетах средств на уплату налогов по сравнению с остальными расходами предприятия;
* для налогоплательщиков предусмотрена возможность получения по их просьбе отсрочек и рассрочек платежей в пределах текущего года, а также финансовых санкций, если их применение может привести к банкротству и прекращению дальнейшей производственной деятельности налогоплательщика.

2.2. Структура действующей налоговой системы Российской Федерации

Согласно статье 12 п.1 Налогового кодекса РФ в Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов:

1. федеральные налоги и сборы;
2. налоги и сборы субъектов Российской Федерации (региональные налоги и сборы);
3. местные налоги и сборы.

Федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом и обязательные к уплате на всей территории РФ. К ним относятся:

1. налог на добавленную стоимость (НДС);
2. акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;
3. налог на прибыль (доход) организаций;
4. налог на доходы от капитала;
5. налог на доходы физических лиц;
6. взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;
7. госпошлина;
8. таможенная пошлина и таможенные сборы;
9. налог на пользование недрами;
10. налог на воспроизводство минерально – сырьевой базы;
11. налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;
12. сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
13. лесной налог;
14. водный налог;
15. экологический налог;
16. федеральные лицензионные сборы.

## Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые

##### Налоговым кодексом и законами субъектов Российской Федерации, вводимые в действие в соответствии с Кодексом законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Федерации. При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов РФ определяются следующие элементы налогообложения:

* налоговые ставки в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ;
* порядок и сроки уплаты налога;
* формы отчетности по данному региональному налогу.

Иные элементы налогообложения устанавливаются самим Налоговым кодексом РФ.

К региональным налогам и сборам относятся:

1. налог на имущество организаций;
2. налог на недвижимость;
3. дорожный налог;
4. налог с продаж;
5. транспортный налог;
6. налог на игорный бизнес;
7. региональные лицензионные сборы.

Согласно статье 14 п.2 НК РФ при введении в действие налога на недвижимость прекращается действие на территории соответствующего субъекта РФ налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые в соответствии с Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

К местным налогам и сборам относятся:

1. земельный налог;
2. налог на имущество физических лиц;
3. налог на рекламу;
4. налог на наследование и дарение;
5. местные лицензионные сборы.

Налоги и сборы должны иметь экономическое обоснование и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.

Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Федерации товаров (работ, услуг) или денежных средств либо иначе ограничивающие или создающие препятствия законной деятельности налогоплательщика.

В соответствии со ст.12 п.5 НК РФ ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными Кодексом признаками налогов и сборов, не предусмотренные Кодексом либо установленные в ином порядке, чем это определено Кодексом.

Информация об установлении региональных и местных налогов и сборов направляется органами государственной власти субъекта Федерации и органами местного самоуправления в Министерство по налогам и сборам и Минфин РФ, а также в соответствующие региональные налоговые и финансовые органы.

Сведения о действующих региональных налогах и сборах и об основных положениях ежеквартально публикуются Министерством по налогам и сборам РФ, а сведения о действующих местных налогах или сборах и об их основных положениях не реже одного раза в год публикуются соответствующими региональными налоговыми органами.

Считается, что налог установлен, если определены:

* налогоплательщики;
* объект налогообложения;
* налоговая база;
* налоговая ставка;
* налоговый период;
* порядок исчисления налога;
* порядок и сроки уплаты налога.

В необходимых случаях при установлении налога в нормативном акте могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Налоговая система РФ строится на сочетании прямых и косвенных налогов.

Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доходы или имущество налогоплательщика. При этом денежные отношения возникают между государством и самим плательщиком, вносящим налог непосредственно. Прямые налоги подразделяются на:

* реальные, уплачиваемые с отдельных видов имущества;
* личные, взимаемые с юридических и физических лиц у источника дохода или по декларации.

При этом одни из прямых налогов уплачиваются только юридическими лицами, другие – только физическими, а третьи – теми и другими. К прямым налогам относятся: налог на прибыль (доход) организаций, налог на имущество, налог на доходы с физических лиц и др.

Субъектом косвенного налога является продавец товара (услуги), выступающий посредником между государством и плательщиком (потребителем товара или услуги). В число косвенных налогов включены: налог на добавленную стоимость, акцизы на отдельные виды сырья, таможенные пошлины.

Косвенные налоги по характеру тоже неоднородны; в их составе выделяются акцизы, причем они могут быть индивидуальными (по отдельным видам и группам товаров) и универсальными. Косвенные налоги отличаются простотой взимания; их применение дает фискальный эффект даже в условиях снижения объемов производства.

Использование в единой системе разнообразных по объектам обложения и методам исчисления прямых и косвенных налогов позволяет государству полнее реализовывать на практике обе функции налогов – и фискальную, и экономическую: под налоговым воздействием оказываются и имущество предприятий, создающее материально – техническую основу их деятельности, и потребляемые в производстве разные виды ресурсов, и рабочая сила, и получаемый доход.

### Заключение

Недостатки современной налоговой системы Российской Федерации

Как уже было отмечено выше, налоги – это один из древнейших финансовых институтов: они возникли вместе с появлением государства и использовались им как основной источник средств для содержания органов государственной власти. В настоящее время перед государством стоят несколько иные задачи, однако, главное предназначение налогов как источника средств, которые обеспечивают функционирование государства, осталось.

Налоги – это совокупность финансовых отношений, они связаны с формированием денежных доходов государства (бюджета и внебюджетных фондов), которые необходимы ему для выполнения его функций – социальной, экономической, военно-оборонительной, правоохранительной и др. Налоги - это объективная необходимость, они обусловлены развитием общества. Государство формирует налоговую систему, совершенствует ее структуру и механизм функционирования в финансовой системе страны. Налоги должны быть одним из главных инструментов государственного регулирования экономики, процессов производства, распределения и потребления.

Основной недостаток современной налоговой системы России состоит в том, что она ориентирована на устранение дефицитности бюджета изъятием доходов предприятий. Налоговая система и предприятия слабо связаны между собой. Потеря взаимосвязи привела к тому, что налоговая система развивается сама по себе, а предприятия, испытывая ее чрезмерное давление, - сами по себе. Многие уже давно поставлены на грань убыточности и банкротства. При этом предприятия заинтересованы в получении минимальной прибыли, чтобы избежать высокого налогообложения. Экономика как никогда становится затратной. Этому способствует почти полное отсутствие конкуренции при свободном ценообразовании. Налоговая система должна быть повернута к производству, стимулируя его рост и тем самым увеличивая базу налогообложения.

Налоговая политика России строится пока исходя из принципа - “чем больше ставка, тем лучше для государства и построения рыночной экономики”. В итоге - недобор налогов (как минимум 20-30% налоговых сумм), сокращение производства товаров, падение инвестиционной активности и отсутствие какой-либо заинтересованности предприятия в развитии производства.

Налоговая система должна базироваться на оптимальном сочетании интересов всех социальных слоев общества - предпринимателей, работников, государственных служащих, учащихся, пенсионеров и других, которые имеют большие различия в получаемых доходах. Такая социальная функция налогов имеет большое значение для обеспечения социального равновесия в обществе. В ведущих промышленно развитых странах мира соотношение доходов 10% населения, имеющего наибольшие доходы, и такой же численности с наименьшими доходами колеблется в пределах 1:5-10 раз. В настоящее время в России такое соотношение составляет не менее 1:2-25. Это значительно усиливает социальное расслоение общества по доходам. Налоговая система призвана смягчать такие различия путем прогрессивного налогообложения доходов физических лиц, что четко прослеживается в налоговых системах Запада. Российская же налоговая система не выполняет в достаточной мере эту функцию, что является существенным ее недостатком.

Налоговая система России не учитывает и то, что она функционирует в условиях монопольного ценообразования. Это обусловливает ее инфляционный характер, так как она стимулирует “вздувание” цен. И такое явление вполне закономерно - ведь производители товаров стремятся переложить все бремя налогового давления на непосредственных и конечных потребителей товаров - население. Поэтому подавляющая часть налогов приобретает косвенный характер, когда плательщик налога фактически перекладывает его на потребителя, включая в цену. Это становится возможным благодаря тому, что производитель товара имеет возможность диктовать цену потребителю и увеличивать ее, стараясь получить большую массу прибыли для собственного использования.

Пути оптимизации налоговой системы России.

1. Нужно существенно повысить качество планирования и финансирования государственных расходов,
2. Укрепить доходную базу бюджетной системы,
3. Создать необходимые механизмы контроля за эффективностью использования государственных финансовых ресурсов.

Основные направления налоговой реформы в России в этом общем контексте видятся следующими:

1. ослабление налогового бремени и упрощение налоговой системы путем отмены низкоэффективных налогов и отчислений во внебюджетные фонды;
2. расширение налоговой базы благодаря отмене ряда налоговых льгот, расширению круга плательщиков налогов и облагаемых доходов в соответствии с принципом “налоговой справедливости”;
3. постепенное перемещение налогового бремени с предприятий на физических лиц;
4. решение комплекса проблем, связанных со сбором налогов и контролем за соблюдением налогового законодательства.

Реформирование действующей налоговой системы должно осуществляться в направлении создания благоприятных налоговых условий для товаропроизводителей, стимулирования вложения заработанных средств в инвестиционные программы, обеспечения льготного налогового режима для иностранных капиталов, привлекаемых в целях решения приоритетных задач развития российской экономики. Эти направления имеют непосредственное отношение практически ко всем федеральным и региональным налогам. Среди них ключевое значение получают налоги на прибыль и на добавленную стоимость, которые в решающей мере определяют налоговое бремя на товаропроизводителей и благодаря этому способны либо подавить производство, либо стать мощным рычагом его стимулирования.

###### Список использованной литературы

1. Андреянова Н.И. Налоги и налогообложение: Курс лекций. Ч.1.-Калининград: БИЭФ, 2001.
2. Глухов В.В., Дольдэ И.В. Налоги: теория практика.: Учебное пособие. – СПб.: Специальная литература, 1996.
3. Гуреев В.И., Российское финансовое право, - Москва, 1997г.
4. Камаев В.Д. Учебник по основам экономической теории. – М.: ЮНИТИ, 1998.
5. Налоги: Учебное пособие/ Под.ред.Черника Д.Г. – М.: Финансы и статистика, 1998.
6. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов/ Под.ред. Русаковой И.Г., Кашина В.А. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – М.: Юрайт-М, 2002.
8. Общая теория финансов: Учебник / Под ред.Л.А.Дробозиной. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
9. Самсонов Н.Ф., Баранникова Н.П., Строкова И.И. Финансы на макроуровне: Учебное пособие для вузов. – М.: Высшая школа, 1998.
10. Финансы и кредит субъектов Российской Федерации: Учебник/ под.ред. Сергеева Л.И. – Калининград, Янтарный сказ, 1999.
11. Химичева Н.И. Налоговое право: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 1997.
12. Черник Д.Г., Починок А.П., Морозов В.П. Основы налоговой системы: Учебное пособие для вузов/ Под ред.Д.Г. Черника. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.
13. Шуляк П.Н., Белотелова Н.П. Финансы: Учебное пособие (с применением структурно – логических схем). – М.: Издательско – торговая корпорация «Дашков и К», 2002.
14. Ценные бумаги: Учебник/ Под ред.В.И. Колесникова, В.С. Торкановского. – М.: Финансы и статистика, 2002.
15. Юткина Т.Ф. Налоги и налогобложение: Учебник. – М.: ИНФРА – М, 1998.