**Оглавление**

Введение………………………………………………………………………….3

Глава 1. Налоги как экономическая категория……………………………...…4

1.1.Генезис категории налог в истории экономической науки…………4

1.2.Сущность налога. Основные принципы налогообложения………..6

1.3. Классификация и виды налогов……………………………………...9

Глава 2. Налоговая система и ее функции……………………………………..12

2.1. Понятие налоговой темы.…………………………………………...12

2.2. Роль и функции налоговой системы в экономической системе общества…………………………………………………………………..13

Глава 3. Совершенствование налоговой системы России…………………..17

Заключение……………………………………………………………………..23

Список использованных источников и литературы………………………....27

**Введение**

В условиях рыночных отношений и особенно в переходный к рынку период налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

Именно налоговая система на сегодняшний день оказалась, пожалуй, главным предметом дискуссий о путях и методах реформирования, равно как и острой критики.

На данный момент существует масса всевозможной литературы по налогообложению в западных странах, накоплен огромный многолетний опыт по налогообложению. Но в связи с тем, что налоговая система России создается практически заново, сегодня очень мало монографий отечественных авторов по налогообложению, в которых можно было бы найти грамотные, глубоко продуманные, просчитанные предложения по созданию именно российской налоговой системы, отвечающей нашим российским реалиям.

Цель курсовой работы - раскрыть сущность налогов и налоговой системы в современных условиях. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

дать определение налогов и налоговой системы

раскрыть принципы и функции налогообложения

дать классификацию налогов

охарактеризовать основные направления и достижения налоговой реформы в России.

**Глава 1. Налоги как экономическая категория**

* 1. **Генезис категории налог в истории экономической науки**

Налоги - это одно из основных понятий экономической науки. Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог - это одновременно экономическое, хозяйственное и правовое явление реальной жизни.

Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника обложения и того влияния, которое оказывает налог в конечном итоге на частные хозяйства и хозяйство как единое целое. Следовательно экономическую природу налога следует искать в сфере производства и распределения.

Как известно, реальный процесс налогообложения осуществляется государством и зависит от степени развития его демократических форм.. В свое время П.Прудон верно подметил, что " в сущности вопрос о налоге есть вопрос о государстве".

История свидетельствует, что налоги - более поздняя форма государственных доходов. Первоначально налоги назывались " auxilia" ( помощь) и носили временный характер. Еще в первой половине 17 века английский парламент на признавал постоянных налогов на общегосударственные нужды, и король не мог ввести налоги без его согласия. Однако постоянные войны и создание огромных армий, не распускаемых и в мирное время, требовали больших средств , и налоги превратились из временного в постоянный источник государственных доходов. Налог становится настолько обычным источником государственных средств, что известный политический деятель Северной Америки Б.Франклин мог сказать, что "платить налоги и умереть должен каждый". На исключительное значение налогов для государства, но уже с классовых позиций, обращал внимание К.Маркс: "Налог - это материнская грудь, кормящая правительство."

Когда же население примирилось с налогами и они превратились в основной источник государственных доходов, стали создаваться теории, названные *индивидуалистическими.*

Наиболее известными являются теория выгоды, обмена эквивалентов, услуги-возмездия.

Теория *обмена* услуг соответствовала условиям средневекового строя. Государственное хозяйство питалось тогда доходами с доменов (государственное имущество: леса, земля), поступлениями налогов "покупалась" защита правительства.

Теория *выгоды* возникла в эпоху просвещения, когда налог стал рассматриваться как плата, вносимая каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности.

В основе этих определений лежит представление о договорном происхождении государства. Особое место в индивидуалистических теориях занимает классическая школа в лице А.Смита, Д.Рикардо и их последователей, заслуга которых состоит в разработке вопроса экономической природы налога. А.Смит первым исследовал экономическую природу налога с присущей ему двойственностью. С одной стороны, он считал, что государственные расходы носят непроизводительный характер. С другой стороны, можно заключить, что теория непроизводительности государственных услуг не мешает А.Смиту признавать налог справедливой ценой за оплату услуг государству. Но А.Смит ограничивает сферу действия налога: "только расходы на общественную оборону и на поддержания достоинства верховной власти должны покрываться налогами, все остальные расходы должны оплачиваться специальными пошлинами". Похожая точка зрения на налоги была и у Д.Рикардо, который называет налог "великим злом обложения, поскольку нет налогов, которые не тормозили бы накопление и не мешали бы производству".

Учение о правовом государстве приводит финансовую науку к идее принудительного характера налога и к появлению новых теорий: теории *жертвы* и теории *общественных потребностей*. Эти теории трактовали налог как необходимое участие в покрытии государственных расходов, как обязанность.

Теория *жертвы* - одна из первых теорий, которая содержит идею принудительного характера налога. С.Ю.Витте в лекциях, прочитанных Великому князю Михаилу Александровичу, определял налог как "принудительные сборы с дохода и имущества, взимаемые в силу верховных прав государства ради осуществления высших целей".

Теория *общественных потребностей* отразила реалии последней четверти 19 - начала 20 в., обусловленные резким ростом государственных расходов и необходимостью обоснования увеличения налогового бремени. Так Ф.Нитти определяет налог как " часть богатства, которую граждане дают государству и местным органам ради удовлетворения коллективных потребностей". Теория коллективных потребностей и налога как источника их удовлетворения, разработанная и сформулированная неоклассиками., была полностью принята кейнсианцами с поправкой на "общественные потребности" вместо "коллективных".[[1]](#footnote-1)

1.2. Сущность налога. Основные принципы налогообложения

В понимании налогов важное значение имеют два аспекта. Во-первых, налог – это объективная экономическая категория, ее внутренняя сущность; во-вторых, существует конкретная видимая правовая форма проявления внутренней сущности налогов в процессе их использования в реальной экономической жизни (с субъективной стороны).

Налоги как экономическая категория являются исходными и основным понятием, определяющим главные, сущностные черты налогов. Объективная сущность налогов не зависит от конкретной экономической действительности, она определяется лишь факторами, вызвавшими появление этой категории.

Налог как экономическая категория выражает денежные отношения между государством, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами, с другой стороны, возникающие в процессе вторичного распределения (перераспределения) вновь созданной стоимости ВНП и отчуждения части ее стоимости в распоряжение государства в обязательном порядке.

Субъективная сторона налогов (их виды, уровень ставок и т.п) определяется внешней средой, в которой функционируют налоги. Особенно важное значение здесь имеют: уровень социально-экономического развития страны, тип государственного устройства, традиции и т.д. Установление налогов производится путем принятия налогового законодательства, определяющего понятие налогов, а также сборов, приравненных к налоговым платежам. Нормативное определение налога содержится в Налоговом кодексе РФ (ч.1, ст.8):

«1. Под налогом понимается обязательный, индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

2. Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов госорганами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий»

Налоговые отношения структурно входят в систему финансовых отношений, но как особый их вид имеют отличительные признаки, присущие именно налогам. Это обязательность, безвозмездность, безэквивалентность.[[2]](#footnote-2)

*Принципы налогообложения*

Налогообложение относится к числу давно известных способов регулирования доходов и источников пополнения государственных средств. Еще А.Смит сформулировал четыре основных требования к налоговой системе, которые верны и сегодня:

1. Подданные государства должны, по возможности, соответственно своим способностям и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством государства...

2. Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа, -все это должно быть ясно и определено для плательщика и всякого другого лица...

3. Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его...

4. Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из кармана народа возможно сверх того, что он приносит казначейству государства.[[3]](#footnote-3)..

Как видно, А.Смит исходил из следующих принципов налогообложения:

равномерность, понимаемую как равнонапряженность, общность для всех налогоплательщиков правил и норм изъятия налога;

определенность, означающую четкость, ясность, стабильность норм, ставок налогообложения;

простата и удобство, понимаемые в прямом смысле этих слов;

неотягощенность, т.е. умеренность, ограниченность налога суммами, уплата которых ложится тяжким бременем на налогоплательщиков.

Общие принципы построения налоговых систем воплощаются при их формировании через элементы налогов, которые включают:

1) объект налога - это имущество, доход, товар, наследство, подлежащие обложению;

2) субъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо;

3) источник налога - т.е. доход из которого выплачивается налог (зарплата, прибыль, доход, дивиденды);

4) ставка налога - величина налога с единицы объекта налога;

5) налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога.

В практике большинства государств получили распространение три *способа взимания налогов*:

1) "*кадастровый"* - (от слова кадастр - таблица, справочник), когда объект налога дифференцирован на грyппы по определенному признакy. Перечень этих грyпп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой грyппы yстановлена индивидyальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

Примером такого налога может слyжить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по yстановленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, использyется это транспортное средство или простаивает. Таким образом, этот способ устанавливает доходность объекта неточно.

2) *на основе декларации*

Декларация - докyмент, в котором плательщик налога приводит расчет годового дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после полyчения дохода.

Примером может слyжить налог на прибыль.

3) *y источника*

Этот налог вносится лицом выплачивающим доход, поэтому оплата налога производится до получения дохода налогоплательщиком, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога.

Например, подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сyмма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сyмма выплачивается работникy. Этот способ наиболее распространен в нашей стране[[4]](#footnote-4)

**1.3. Классификация и виды налогов**

Налоги весьма разнообразны по видам и образуют довольно разветвленную совокупность. Попытки унифицировать налоги, уменьшить количество их видов пока не имели успеха. Возможно, это происходит потому, что правительствам удобнее вместо одного большого налога взимать множество не столь больших, в этом случае налоговые поборы станут менее заметными и чувствительными для населения.

Налоги делятся на разные группы по многим признакам. Прежде всего налоги делятся на прямые и косвенные в зависимости от источника их взимания.

*Прямые налоги* взимаются непосредственно с дохода налогоплательщика так, что он ощущает их в виде недополученного дохода.

*Косвенные налоги* взимаются иным, менее заметным методом, посредством введения государственных надбавок к ценам на товары и услуги, уплачиваемых покупателем и поступающих в госбюджет. Это в основном акцизные налоги, фискальные монопольные налоги и таможенные пошлины (налог на экспорт и импорт). К косвенным могут быть отнесены также налог на добавленную стоимость и применявшиеся в советские времена налог с оборота и налог с продаж. Косвенные налоги именуют еще безусловными в связи с тем, что они взимаются вне зависимости от конечных результатов деятельности, получения прибыли.

Виды налогов различаются также в зависимости от характера налоговых ставок.

*Налоговой ставкой* называется процент или доля подлежащих к уплате средств, а еще точнее - размер налога в расчете на единицу объекта налогообложения (на рубль дохода, на автомобиль, на рубль имущества и т.д.). В зависимости от налоговых ставок налоги делятся на пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.

Налог называется *пропорциональным*, если налоговая ставка неизменна, не зависит от величины дохода, от масштаба объекта налогообложения. В этом случае говорят о твердых налоговых ставках на единицу объекта.

При *прогрессивном* налоге налоговая ставка налоговая ставка повышается по мере возрастания величины объекта налогообложения.

Ставка *регрессивного* налога, наоборот, понижается по мере увеличения объекта налогообложения. Регрессивный налог вводится с целью стимулирования роста дохода, прибыли, имущества.

В зависимости от того, кто взимает налог и в какой бюджет он поступает, налоги делятся на *государственные* и *местные.* В свою очередь, при федеральном устройстве государства государственные налоги разделяются на *федеральные налоги* и *налоги субъектов федерации*.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ:

*К Федеральным налогам и сборам относятся*:

налог на добавленную стоимость;

акцизы;

налог на прибыль предприятия;

налог на доходы от капитала;

налог на доходы физических лиц;

единый социальный налог;

государственная пошлина;

таможенные пошлины и сборы;

налог на использования недрами;

налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;

сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическим ресурсами;

лесной налог;

водный налог;

экологический налог;

федеральные лицензионные сборы;

*К Региональным налогам и сборам относятся:*

налог на имущество предприятия;

транспортный налог;

налог с продаж;

региональные лицензионные сборы;

дорожный налог;

налог на игорный бизнес;

налог на недвижимость;

*К местным налогам и сборам относятся:*

налог на землю;

налог на имущество физических лиц;

налог на рекламу;

местные лицензионные сборы;

налог на наследование или дарение.[[5]](#footnote-5)

Если же в качестве классификационного признака налогов рассматривать, кто есть налогоплательщик, т.е. субъект налогообложения, то различают налоги *на юридических и физических лиц.*

**2. Налоговая система и ее функции**

**2.1. Понятие налоговой системы**

Налоговая система представляет собой совокупность предусмотренных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.[[6]](#footnote-6)

Система налогов – это совокупность налогов, сборов, пошлин и других приравненных к налогам платежей, взимаемых на территории государства в тот или иной период времени. Основными налогами, посредством которых формируется преобладающая масса бюджетных доходов, как в российской, так и мировой практике являются: НДС, акцизы, налог на прибыль (доход) юридических лиц, подоходный налог с физических лиц; таможенныые пошлины, платежи в социальные фонды, налог с продаж.

Налоговый механизм – понятие более объемное, чем налоговая система, представляет собой совокупность всех средств и методов организационно-правового характера, направленных на выполнение налогового законодательства. Посредством налогового механизма реализуются налоговая политика государства, формируются основные количественные и качественные характеристики налоговой системы, ее целевая направленность на отношение конкретных социально-экономических задач.

Наиболее важную роль в налоговом механизме имеет налоговое законодательство, а внутри него – механизм налогообложения (уровня налоговых ставок, система льгот, порядок исчисления налогооблагаемой базы, состав объектов налогообложения и другие элементы, связанные с исчислением налогов).

Посредством изменения механизма налогообложения можно придать налоговой системе качественно новые черты, например, изменить ее структуру, не меняя при этом количественного и видового состава налогов[[7]](#footnote-7).

**2.2. Роль и функции налоговой системы в экономической системе общества**

Исторически налоги рассматривались и существовали как податные системы. Само их существование порождено необходимостью покрывать общественные потребности. Данная способность налога определяется как фискальная функция. Фискальная функция долгое время считалась самодостаточной для выражения сути и назначения налога. Однако тяжесть налогового бремени и полная подчиненность налогообложения интересам казны приводит к тому, что налогоплательщики не только не выполняют возложенных на низ налоговых обязательств, но и изыскивают законные и незаконные пути ухода от налогов.

Теоретический потенциал налога как экономической категории реализует система налогообложения, которой свойственны определенные функции. Система налогообложения, принятая законодательство, - это практический инструмент перераспределения доходов потенциальных налогоплательщиков, следовательно, именно действующая система налогообложения дает представление о полноте использования присущих налогообложению функций, т.е. о роли налоговой системы. Функциональная результативность системы налогообложения изначально предопределена сущность объективных экономических категорий «налог» и «налогообложение», т.е. их глубинными родовыми свойствами, которые мы называем внутренним потенциалом категории. Скрытый потенциал экономической категории в системе практического хозяйствования выявляется в процессе реализации функций объективной экономической категории «налогообложение». На поверхности экономической действительности категорию «налогообложение» мы уже воспринимаем как систему экономических (финансовых) отношений, которая конструируется сознательно с заранее заданными в законе целями. Определить цели – значит раскрыть функциональное содержание системы налогообложения. Полнота реализации потенциальных возможностей категории «налогообложение» в принятой законом конкретной страны и на конкретный период времени концепции налогообложения может существенно различаться. Исходя из экономической природы категории «налогообложение» налоговой системе как таковой присущи две противодействующие экономические функции: фискальная и регулирующая[[8]](#footnote-8).

В числе налоговых функций ученые также называют: фискальную, распределительную, контрольную, стимулирующую, регулирующую (макроэкономическую), социальную

Посредством *фискальной функции* системы налогообложения удовлетворяются общенациональные необходимы потребности. Посредством регулирующей функции формируются противовесы излишнему фискальному гнету, т.е. создаются специальные механизмы, обеспечивающие баланс корпоративных, личных и общегосударственных экономических интересов. Конечная цель налогового регулирования – обеспечить непрерывность инвестиционных процессов, рост финансовых результатов бизнеса, а тем самым способствовать росту общенационального фонда денежных средств.

Таким образом, обе налоговые функции позволяют трансформировать внутренний потенциал налогообложения из абстрактно воспринимаемой ее способности воздействовать на качественные и количественные параметры бизнеса в реальные результаты такого действия.

Фискальная функция состоит в обеспечении доходов государственной бюджетной системы и находится под особым контролем и воздействием государства, в центре его финансовой политики.

*Макроэкономическая* (регулирующая) функция – это роль налогов и налоговой политики в системе факторов регулирования макроэкономических процессов, совокупного спроса и предложения, темпов роста и занятости. В условиях России налоговая система проявила себя как фактор ограничения спроса, особенно инвестиционного, углубления падения производства, формирования безработицы и неполной занятости рабочей силы.

*Распределительная* функция налоговой системы проявляется в сложном взаимодействии с ценами, доходами, процентом, динамикой курсов акций и т.д. Налоги выступают существенным инструментом распределения и перераспределения национального дохода, доходов юридических и физических лиц. Распределительная функция налогов влияет на распределение не только доходов, но и капиталов, инвестиционных ресурсов.

*Социальная* функция налогов носит многоаспектный характер. Само материальное содержание налогов как денежных ресурсов, централизуемых государством и изымаемых из воспроизводственного процесса, несет в себе возможность из обращения на непроизводственные цели. В условиях РФ социальная функция налоговой системы бюджета весьма существенна в силу тех обязательств, которые несло советское государство перед населением и которое «по наследству» перешло к РФ. Многие социальные затраты, финансируемые государством за счет налогов (бесплатное образование, здравоохранение и т.д).

Социальная функция налогов проявляется и непосредственно через механизмы налоговых льгот и налоговых ставок, что входит во внутренний механизм действия налога (НДС, налога на прибыль и т.д.).

Социальная функция налоговой системы требует детального исследования как с точки зрения ее усиления, так и с точки зрения устранения неоправданных льгот и преимуществ, не отвечающих характеру рыночных преобразований, социальным критериям или внутрифедеральным отношениям.

*Стимулирующая* функция налоговой системы является одной из важнейших, но это самая «труднонастриваемая» функция. Как и любая другая функция, стимулирующая функция проявляется через специфические формы и элементы налогового механизма, систему льгот и поощрений, запретительных или ограничивающих ставок и другие инструменты налогового механизма и налоговой политики.

Стимулирующая функция налогов является в современной российской практике слабо реализуемой и неэффективно используемой.

*Контрольная* функция налогов выступает своего рода защитной функцией: она обеспечивает воспроизводство налоговых отношений государства и предприятий, реализацию и действенность силы государственной власти. Без контрольной функции другие функции налогов неосуществимы или их реализация подрывается в своей основе.

Контрольная функция, опираясь на закон, право, может эффективно реализовываться только на основе принуждения, подчинения силе государственной власти и закону. Ослабление государственной власти ведет к ослаблению контрольной функции налоговой системы. И, наооборот, ослабление контрольной функции налогов означает ослабление государственной власти или ведет к такому ослаблению.

В конкретном отношении контрольная функция налогов проявляется в обязательном исполнении налогового законодательства, в полноте сбора налоговых платежей и действенности и эффективности штрафных санкций и ответственности тех, кто не выполняет или не в полной мере выполняет обязательства перед государством, предписываемые законом.

Контрольная функция налоговой системы предопределяет и определяет, как и уже отмечено, эффективность других функций. Следовательно, если контрольная функция налогов ослаблена, то это соответственно снижает эффективность налоговой системы в целом[[9]](#footnote-9).

**Глава 3. Совершенствование налоговой системы России**

   В результате принятия II части Налогового Кодекса произошли серьезнейшие изменения в российской налоговой системе. Начиная с 2001 года радикально трансформируется подоходное налогообложение. Вводится плоская шкала подоходного налога со ставкой 13%. Ликвидирован целый ряд необоснованных льгот по налогу. Платежи во внебюджетные фонды социального назначения объединены в единый социальный налог, контроль за уплатой которого будут осуществлять налоговые органы. При этом снижается ставка налогообложения фонда оплаты труда с 38,5% до 35,6%. Вводится регрессия шкалы социального налога. В области обложения налогом на добавленную стоимость произошло упорядочение льгот, предусмотрен переход к общим правилам территориальности при уплате налога при торговле со странами СНГ. Ликвидирован налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, взимаемый в по ставке 1,5% от оборота предприятий. С 3,5% до 1% снижена предельная ставка налога на пользователей автодорог, который в перспективе предполагается полностью отменить. Одновременно отменяется налог на реализацию ГСМ. Как компенсирующая мера произведено повышение акцизов на бензин.

* 1. **Подоходный налог**

   В соответствии с принятой в третьем чтении главой Налогового Кодекса, посвященной налогу на доходы физических лиц (подоходному налогу), установлена единая ставка в размере 13%, что является одним из ключевых элементов стимулирования легализации доходов. В то же время в отношении тех доходов, которые зачастую используются в качестве скрытой формы выплаты заработной платы (для ухода от платежей во внебюджетные фонды), установлена повышенная ставка в 35%. К такого рода доходам относятся: выигрыши в лотерею, выигрыши и призы, получаемые в конкурсах, играх и других рекламных мероприятиях, страховые выплаты по договорам добровольного страхования в случае, если такие выплаты превышают проиндексированную на инфляцию сумму внесенных страховых взносов (по договорам личного страхования) или размеры ущерба застрахованному имуществу (по договорам имущественного страхования), процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и 9% годовых суммы вклада в иностранной валюте, суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств ниже трех четвертей ставки ЦБ.

   Устранено двойное налогообложение дивидендов путем зачета ранее уплаченных сумм налога на прибыль в счет обязательств по подоходному налогу.

   Существенно увеличен необлагаемый минимум (до 400 рублей в месяц до достижения доходом уровня 20 000 рублей), а также так называемый вычет на детей (до 300 рублей в месяц).

   Установлен ряд льгот социального характера. В частности, расходы на образование, свое или своего ребенка, в размере 25 000 рублей вычитаются из налогооблагаемой базы налогоплательщика. Аналогичный порядок установлен и для расходов на здравоохранение, за исключением расходов на дорогостоящие виды лечения по перечню, утверждаемому Правительством, которые вычитаются из налогооблагаемой базы в размере фактически осуществленных расходов.

   Размер имущественного вычета при продаже недвижимости установлен на уровне 1 000 000 рублей, при продаже прочих видов имущества - 125 000 рублей, при покупке или новом строительстве - на уровне 600 000 рублей. При этом вся сумма доходов от продажи недвижимого имущества, принадлежавшего налогоплательщику в течение 5 лет, и прочего имущества - в течение 3 лет, вычитается из налогооблагаемых доходов в полном объеме.

**3.2. Единый социальный налог**

   Тарифы страховых взносов, взимавшиеся ранее в различные государственные внебюджетные фонды, заменяются единым социальным налогом, ответственность за сбор которого возлагается на МНС. При этом в соответствии с законом о введении в действие второй части Налогового кодекса сохраняют силу все договоры о предоставлении отсрочек (рассрочек) и реструктуризации задолженности по страховым взносам, ранее заключенные между органами государственных внебюджетных фондов и налогоплательщиками.

   Единый социальный налог расщепляется на три части: наибольшая его доля поступает в Пенсионный фонд, остальные две – в Фонд социального страхования и фонды обязательного медицинского страхования. Государственный фонд занятости консолидируется в федеральный бюджет.

   Регрессия социального налога выражается следующей шкалой: 35,6% - при уровне годового дохода на одного работника до 100 тысяч рублей, 20% - при уровне дохода от 100 тысяч до 300 тысяч рублей, 10% - при уровне дохода от 300 тысяч до 600 тысяч рублей, и, наконец, 2% - при уровне дохода свыше 600 000 рублей. Однако в соответствии с законопроектом о введении специальной части НК в действие вплоть до 1 января 2003 года нижняя ставка налогообложения (для доходов свыше 600 000 рублей) составляет 5 %.

   Установлены следующие условия вступления в силу регрессии: средняя заработная плата на одного работника без учета 20% наиболее высокооплачиваемых работников должна составлять не менее 50 000 рублей в год.

   Налоговая база, равно как и перечень не подлежащих налогообложению социальным налогом доходов, приведены в соответствие с налоговой базой налога на доходы физических лиц.

   Принятие социального налога в том виде, который описан выше, имеет целый ряд положительных последствий. Они заключаются, во-первых, в снижении совокупной ставки отчислений в социальные внебюджетные фонды с применяющихся в настоящее время 38,5%, уплачиваемых работодателями, и 1%, уплачиваемого работником, до 35,6% для первого шедуля шкалы социального налога. Это существенно снизит общее налоговое бремя на фонд оплаты труда. Если в настоящее время совокупная ставка обложения фонда оплаты труда (включающая подоходный налог и отчисления в социальные внебюджетные фонды) составляет 37,2% - 50% в зависимости от применяемой ставки подоходного налога, то согласно законопроектам о подоходном и социальном налогах совокупная ставка обложения фонда оплаты труда сокращается до 35,8%.

   Объединение социальных платежей в единый налог позволяет, во-первых, упразднить до сих пор сохраняющиеся отдельные процедуры регистрации в качестве налогоплательщика и плательщика страховых взносов в каждый из внебюджетных фондов, что создает возможности для уклонения от регистрации. Во-вторых, это повышает уровень налогового администрирования, т.к. в целом внебюджетные фонды по сравнению с органами Государственной налоговой службы обладают меньшим опытом и организационно-техническими возможностями для контроля за поступлением обязательных платежей (этим объясняется то, что в Фонде обязательного медицинского страхования сбор платежей в неденежной форме достигает 60%, в Пенсионном фонде превышает 10%), а отсутствие единообразия в процедурах уплаты налогов и страховых взносов в различные внебюджетные фонды затрудняет налогоплательщику исполнение его обязательств. В-третьих, объединение параллельно существующих пяти независимых друг от друга органов, осуществляющих фискальные функции, существенно снижает административные издержки и облегчает положение налогоплательщиков.

   Установление регрессии социального налога имеет ряд дополнительных преимуществ, заключающихся в том, что у налогоплательщиков появляются серьезные стимулы для вывода из “тени” больших доходов. При этом, учитывая тот факт, что снижение ставки социального налога начинается с уровня, превышающего средний уровень заработной платы в настоящее время, существенного снижения поступлений в социальные фонды не произойдет. Точно так же из-за предусмотренных ограничений применения регрессии по социальному налогу мы не ожидаем серьезного уменьшения поступлений налога на прибыль. Применение регрессии позволяет увеличить степень справедливости системы социального обеспечения за счет устранения излишнего обложения высоких доходов, которое сосуществует с ограничениями на максимальный размер получаемой из социальных фондов помощи.

**3. 3. Налог на добавленную стоимость**

   Важным вопросом являются правила территориальности при уплате НДС, в т.ч. при экспорте и импорте в страны СНГ. Другие государства СНГ (прежде всего Украина и Белоруссия) оказывают постоянное давление с целью вынудить Российскую Федерацию к переходу на принцип страны назначения во взаимной торговле (при котором НДС взимается в стране, в которую импортируются товары и не взимается в стране, из которой они экспортируются). Налоговый кодекс предусматривает постепенный переход от взимания налога по принципу страны происхождения к принципу страны назначения. Такой переход приведет к некоторым потерям для российского бюджета из-за положительного сальдо торговли с этими государствами, а также из-за отсутствия обустроенной таможенной границы России (что открывает широкие возможности для злоупотреблений с использованием ложного экспорта), однако переход на этот порядок целесообразен для унификации налогового режима, тем более что при существующем режиме не менее актуальна проблема ложного импорта. Важнейшим условием при этом должно стать укрепление фискальных границ внутри СНГ. Тем не менее, до вступления в силу межгосударственных соглашений со странами СНГ уплата налога на добавленную стоимость при экспорте товаров в государства СНГ производится в соответствии с действующим порядком.

II часть Кодекса упорядочивает список льгот по налогу на добавленную стоимость. В частности, введен порядок, согласно которому льготы по медицинской продукции предоставляются по перечню, утверждаемому Правительством.

**3.4. Акцизы**

   По сравнению с ныне действующим законодательством произошли изменения, в целом отвечающие духу налоговых реформ, предлагаемых Правительством, заключающиеся в снижении налогового бремени на экономику. В частности, индексация ставок на алкогольную продукцию была произведена в меньшем объеме, нежели прогнозные темпы инфляции на 2001 год, что, учитывая специфический характер акцизов, существенно снизит налоговую нагрузку на плательщиков акцизов. Кроме того, было принято решение разделить уплату акцизов на алкогольную продукцию между ее производителями и организациями, занимающимися ее оптовой реализацией. В качестве компромисса депутаты решили согласиться с поправкой СПС, предлагающей ввести режим налогового склада, предусматривающий более строгий по сравнению с существующим порядок контроля за реализацией алкогольной продукции. Введены акцизы на дизельное топливо и моторные масла, а ставки акциза на бензин повышены по сравнению с существующими в среднем приблизительно в три раза в рамках компенсации отмены налога на реализацию ГСМ и снижения ставки налога на пользователей автомобильных дорог, взимаемого с оборота предприятий. Если в настоящее время ставки акцизов на легковые автомобили установлены в зависимости от объема двигателя, то по проекту главы об акцизах – в зависимости от мощности двигателя.

   Помимо упомянутых выше положений данного Налогового Кодекса, касающихся отмены некоторых видов налогов, являющихся источниками образования дорожных фондов, и временной ставки социального налога для доходов свыше 600 тысяч рублей в год, предполагается также:

   - окончательно отменить налог на пользователей автомобильных дорог и налог с владельцев автотранспортных средств с 1 января 2003 года;

   - переход с 1 января 2002 года на определение объема реализации товаров (работ, услуг) в целях налога на добавленную стоимость по выставлению счетов-фактур (по методу начислений).[[10]](#footnote-10)

**Заключение**

Подводя итоги, определим основные цели современной налоговой политики государств с рыночной экономикой. Они ориентированы на следующие основные требования: - налоги, а также затраты на их взимание должны быть по возможности минимальными. Это условие наиболее тяжело дается законодателям и правительствам в их стремлении сбалансировать бюджеты. Но так очень легко свести налоговую систему лишь к чисто фискальным функциям, забыв о необходимости расширения налоговой базы, о функциях стимулирования производственной и предпринимательской деятельности, поддержки свободной конкуренции;

- налоговая система должна соответствовать структурной экономической политике, иметь четко очерченные экономические цели;

- налоги должны служить более справедливому распределению доходов, не допускается двойное обложение налогоплательщиков;

- порядок взимания налогов должен предусматривать минимальное вмешательство в частную жизнь налогоплательщика;

- обсуждение проектов законов о налогообложении должно носить открытый и гласный характер.

Этими основными принципами необходимо руководствоваться и нам при создании новой налоговой системы. При этом, разумеется, речь идет не о механическом копировании, а о творческом осмыслении, опирающемся на глубокое изучение истории развития и современного состояния российской экономики.

Таким образом существует огромный, причем теоретически обобщенный и осмысленный, опыт взимания и использования налогов в странах Запада. Но ориентация на их практику весьма затруднена, поскольку было бы совершенно неразумно не уделять первостепенное внимание специфике экономических, социальных и политических условий сегодняшней России, ищущей лучшие пути реформирования своего народного хозяйства.

Но выше сказанное не говорит о том, что надо вообще игнорировать теоретическое наследие многих поколений ученых-экономистов. Уже сформированы важнейшие требования, которым должны отвечать налоговые системы вне зависимости от развитости в стране рыночных отношений, уровня зрелости ее производительных сил и производственных отношений. Эти требования всесторонне подтверждены практикой и безусловно должны учитываться и нами. Они, кстати, не исключают, а напротив, предполагают отличия между разными странами по структуре, набору налогов, способам их взимания, ставкам, фискальным полномочиям различных уровней власти, налоговым льготам и другим важным элементам.

Но при этом любая налоговая система, где бы она ни применялась и какими конкретными чертами ни характеризовалась, должна отвечать определенным кардинальным требованиям. Первое и важнейшее из них - это соблюдение принципа равенства и справедливости. Это прежде всего означает: тяжесть налогового бремени должна распределяться между всеми в равной (не одинаковой) мере, и каждый налогоплательщик обязан вносить свою справедливо определенную долю в казну государства.

Вторым непременным требованием, которому должна отвечать налоговая система, является эффективность налогообложения. Реализация этого требования предполагает, во-первых, что налоги не должны оказывать влияние на принятие экономических решений, либо оно должно быть минимальным; во-вторых, что налоговая система обязана содействовать проведению политики стабильности и успешного развития экономики страны. Понятно, что по отношению к нашей стране, экономика которой находится в глубоком кризисе, это обстоятельство имеет исключительно важное значение. Обязательным условием эффективности налоговой системы является и то, чтобы она не допускала произвольного толкования, была понятна налогоплательщикам и принята большей частью общества. К сожалению ни одно из выше перечисленного не имеет место быть в нашей стране. И последнее условие реализации требования эффективности налогообложения: административные расходы, которые нужны для управления налогами и соблюдения налогового законодательства, надлежит минимизировать[[11]](#footnote-11).

Под налогом, пошлиной, сбором понимается обязательный взнос в бюджет или во внебюджетный фонд, осуществляемый в порядке, определенном законодательными актами. Налоги бывают прямыми и косвенными они различаются по объекту налогообложения и по механизму расчета и взимания, по их роли в формировании доходной части бюджета.

Существует ряд общепризнанных принципов налогообложения, важнейшие их них: реальная возможность выплаты налога, его прогрессивный, однократный обязательный характер, простота и гибкость.

Основные функции налогов - фискальная, социальная и регулирующая. Налоговая политика государства осуществляется при помощи предоставления физическим и юридическим лицам налоговых льгот в соответствии с целями государственного регулирования хозяйства и социальной сферы.

Одним из главных элементов рыночной экономики является налоговая система. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

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.

Анализ реформаторских идей в области налогов в основном показывает, что выдвигаемые предложения касаются в лучшем случае отдельных элементов налоговой системы (прежде всего размеров ставок, предоставляемых льгот и привилегий; объектов обложения; усиления или замены одних налогов на другие). Предложений же о принципиально иной налоговой системе, соответствующей нынешней фазе переходного к рыночным отношениям периода, практически нет. И это не случайно, ибо оптимальную налоговую систему можно развернуть только на серьезной теоретической основе коей у нас в России еще нет.

На сегодняшний день существует огромный, причем теоретически обобщенный и осмысленный, опыт взимания и использования налогов в странах Запада. Но ориентация на их практику весьма затруднена, поскольку было бы совершенно неразумно не уделять первостепенное внимание специфике экономических, социальных и политических условий сегодняшней России, ищущей лучшие пути реформирования своего народного хозяйства.

На Западе, в большинстве стран с развитым рынком основным источником формирования бюджета служит налогообложение физических лиц и налоговое бремя в большей степени лежит на гражданах, тем самым стимулируя производство. Это положение для нас сегодня предельно актуально.

В ситуации осуществления серьезных и решительных преобразований и отсутствия времени на движение "от теории к практике" построение налоговой системы методом "проб и ошибок" оказывается вынужденным. Но необходимо думать и о завтрашнем дне, когда в стране утвердятся рыночные отношения. Поэтому представляется весьма важным, чтобы научно-исследовательские и учебные институты, располагающие кадрами высококвалифицированных специалистов в области финансов и налогообложения, всерьез занялись разработкой теории налогообложения, используя опыт стран с развитой рыночной экономикой и увязывая его с российскими реалиями.

**Список используемых источников и литературы:**

1. Налоговый кодекс. Правовая информационная система «Гарант»

2. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2000. – 457с.

3. Финансы. Учебное пособие/Под ред. Проф. А.М. Ковалевой.- 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 384с.

4. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник./Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: «Проспект», 1999. – 496с.

5. Финансы: Учебник для ВУЗов. Под ред. Проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. – М.: Изд. «Перспектива»; Изд. «Юрайт», 2000. – 520с.

6. 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. – 422с.

7. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 1999. –429с.



1. Черник Д.Г. и др. Основы налоговой системы: Учебное пособие для вузов. 1998-с256 [↑](#footnote-ref-1)
2. Финнасы, денежное обращение и кредит. Учебник. / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. 1999. – с263 [↑](#footnote-ref-2)
3. Финансы: Учебник для ВУЗов. Под ред. Проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. – М.: Изд. «Перспектива»; Изд. «Юрайт», 2000. – 279с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ. Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. 2000. – с. 90 [↑](#footnote-ref-4)
5. Сенчагов В.К. Указ соч. с. 263-264 [↑](#footnote-ref-5)
6. Пансков В.Г. Указ соч. с. 78 [↑](#footnote-ref-6)
7. [↑](#footnote-ref-7)
8. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. С.84-89 [↑](#footnote-ref-8)
9. Сенчагов В.К. Уаз. соч. с. 268-270 [↑](#footnote-ref-9)
10. Налоговый кодекс Рф (часть II). Прваовая информационная система «Гарант» [↑](#footnote-ref-10)
11. Финансы. Учебное пособие/Под ред. Проф. А.М. Ковалевой.- 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 165с. [↑](#footnote-ref-11)