МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБЛАСТНОЙ УНИВЕРСИТЕТ

Экономический факультет

Кафедра экономической теории

**Курсовая работа на тему**:

«Налоги и налоговая система».

Выполнил:

студент II курса

экономического факультета

специальность ГиМУ (5.5)

Кузнецов А.В.

Научный руководитель:

к.э.н. доцент

Опалева О.И.

Москва 2008

**Содержание:**

**ВВЕДЕНИЕ**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3

**•1. Налоги**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_5

1.1 Понятие и роль налогов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_5

1.2. Виды налогов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_6

1.3. Функции налогов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 8

**•2. Налоговая система \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** 11

2.1. Налоговая система и ее задачи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_11

2.2. Виды налоговых систем \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_12

2.3. ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_13

**•3. Налоговая система Российской Федерации** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_18

3.1. Классификация налогов в российской экономике \_\_\_\_\_\_\_\_18

3.2. Пути оптимизации налоговой системы России\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_24

**Заключение** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_28

**Список используемой литературы** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_30

**ВВЕДЕНИЕ**

Налоговая система была сформирована в условиях разрыва экономических связей между республиками, входившими ранее в единый народно - хозяйственный комплекс. Нарастающий экономический кризис обострил проблему мобилизации доходов в государственный бюджет, и потому налоговая политика того периода приобрела преимущественно фискальный характер, который выразился в чрезмерном изъятии доходов у налогоплательщиков и в недостаточно эффективных способах его осуществления. Ориентация на ужесточение налогового режима без учета реальной платежеспособности налогоплательщиков приводит, как правило, к результатам, обратным ожидаемым. Как следствие, в России становление теневого сектора экономики приобрело угрожающий характер, наметились массовое уклонение от налогов, сокращение налоговой базы. Это побудило государство пойти на постепенное снижение тяжести налогового пресса.

Трудно переоценить значимость такой работы, поскольку обеспечение наиболее полного соответствия налоговой системы принятым в обществе социально - экономическим приоритетам благоприятно отразится на общей ситуации в экономике.

Цель и задачи исследования вытекают из актуальности и степени научной разработанности проблемы. Целью представленной работы выступает анализ института налоговой системы и раскрытие сущности налога.

Необходимо решить следующие задачи: рассмотреть понятие и роль налогов, ввести элементы закона о налоге, выделить виды и функции налогов. А поскольку мы живем в Российской Федерации, то необходимо также рассмотреть классификацию и основные виды налогов в российской экономике. Чтобы раскрыть понятие налоговой системы нужно ввести понятие налоговой системы, рассмотреть ее задачи, виды налоговых систем, а также выделить основные принципы налогообложения.

Объектом научного анализа настоящей работы является институт налоговой системы РФ как теоретическая категория и как правовое явление социальной действительности.

Эмпирическая база исследования построена на нормативном материале. Нормативную основу составили: Конституция РФ[[1]](#footnote-1), федеральное законодательство, затрагивающее вопросы налоговой системы.

Научная новизна исследования заключается в том, что оно представляет собой одну из попыток комплексного теоретико-правового анализа института налоговой системы в РФ.

**1. Налог.**

**1.1. ПОНЯТИЕ И РОЛЬ НАЛОГОВ.**

Существование любого современного государства неразрывно связано с налогами. Каждый человек в какой-то мере ощущает это на себе. Бенджамин Франклин писал, что «платить налоги и умереть должен каждый». Данный принцип заложен и в российском законодательстве: «Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы» [[2]](#footnote-2).

Налоги играют важнейшую роль среди государственных доходов, так как они составляют более 80% доходной части федерального бюджета.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально 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. [[3]](#footnote-3)

В силу традиций платеж, являющийся налогом, может быть назван пошлиной, сбором. Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения государственными органами юридически значимых действий в отношении плательщиков сборов. [[4]](#footnote-4)

Налог является индивидуально безвозмездным, взыскивается на условиях безвозвратности методами государственного принуждения и не носит характер наказания или контрибуции. Налоги устанавливаются законодательной властью в одностороннем порядке.

Совокупность взимаемых в государстве налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей (далее налоги), а также форм и методов их построения образует налоговую систему. Объектами налогообложения являются доходы (прибыль), стоимость определенных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщиков, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущество физических и юридических лиц, передача имущества, добавленная стоимость произведенных товаров и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами. В России основы налоговой системы закреплены в Налоговом кодексе РФ.

**1.2. ВИДЫ НАЛОГОВ**

Налоги бывают двух видов. Первый вид — налоги на доходы и имущество: подоходный налог и налог на прибыль корпораций (фирм); на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так называемые социальные налоги, социальные взносы); поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налог на перевод прибыли и капиталов за рубеж и другие. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица, их называют прямыми налогами. Второй вид — налоги на товары и услуги: налог с оборота — в большинстве развитых стран заменен налогом на добавленную стоимость; акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие. Это косвенные налоги. Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции. Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов. В случае высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокращению потребления, а при высокой эластичности предложения— к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капитала в другие сферы деятельности.

Различают также твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоговые ставки. Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров дохода. Пропорциональные — действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины. Прогрессивные ставки предполагают возрастание величины ставки по мере роста дохода Прогрессивные налоги — это те налоги, бремя которых сильнее давит на лиц с большими доходами. Регрессивные ставки предполагают снижение величины ставки по мере роста дохода Регрессивный налог может и не приводить к росту абсолютной суммы поступлений в бюджет при увеличении доходов налогоплательщиков.

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

**1.3.ФУНКЦИИ НАЛОГОВ**

Социально-экономическая сущность, внутреннее содержание налогов проявляется через их функции. Налоги выполняют пять важнейшие функции:

1.Обеспечение финансирования государственных

 расходов (фискальная функция).

Государственное регулирование экономики (регулирующая функция).

2.Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция).

3.Стимулирующая функция.

4.Контрольная функция

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию — изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов, либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - учреждения культуры, здравоохранения, образования и др.

Налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета. Важную роль играет функция, без которой в экономике, базирующейся на товарно-денежных отношениях, нельзя обойтись. Рыночная экономика в развитых странах — это регулируемая экономика. Представить себе эффективно функционирующую рыночную экономику, не регулируемую государством, невозможно. Иное дело - как она регулируется, какими способами, в каких формах. Здесь возможны варианты, но каковы бы ни были эти формы и методы, центральное место в самой системе регулирования принадлежит налогам. Развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами — путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций и т. п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги. Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

Социальная или перераспределительная функция налогов. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ — научно-технических, экономических и др. С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции в капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат (железные дороги, автострады, добывающие отрасли, электростанции и др.). В современных условиях значительные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохозяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отражается на всем состоянии экономики и жизни населения.

Контрольная функция налогов. Сущность ее состоит в количественном отражении и соответствии налоговых платежей и налоговых поступлений. Осуществление контрольной функции налогов, ее полнота и глубина, в известной мере, зависит от налоговой дисциплины. Суть ее в том, чтобы налогоплательщики (юридические и физические лица) своевременно и в полном объеме уплачивали установленные законодательством налоги. Практика работы налоговых органов показывает, что нарушение сроков и полноты уплаты налогов явление частое.

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

**2.Налоговая система**

 **2.1. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И ЕЁ ЗАДАЧИ**.

Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образуют налоговую систему государства, которая является важнейшим механизмом системы государственного регулирования экономики.

Налоговые системы развитых стран складываются под влиянием различных экономических, политических и социальных условий. Налоговые системы различаются по набору, структуре, способам взимания, ставкам налогов, по фискальным полномочиям различных уровней власти и т.д.

Задачи налоговой системы - обеспечение государства финансовыми ресурсами с помощью перераспределения национального дохода; противодействие спаду производства, создание благоприятных условий для развития предпринимательства; реализация социальных программ.

Главная функция налоговой системы - фискальная (формирование доходной части государственного бюджета). Но так же существуют и другие функции -ослабление дифференциации общества по доходам; воздействие на структуру и объем производства через механизм спроса и предложения; стимулирование научно-технического прогресса; регулирование внешнеэкономической деятельности.

Эффективность налоговой системы определяется двумя факторами:

1. Полнота выявления источников в целях обложения их налогом;

2. Минимизация расходов по взиманию налогов.

Эффективность налоговой системы определяется как чистый доход государства от поступления налогов, т.е. как разница между взысканными налогами и издержками взимания. Степень воздействия всей налоговой системы на экономическую конъюнктуру зависит от того, какой удельный вес в ней занимают отдельные виды налогов, обладающие разной эластичностью, а также от уровня ставок налогов.

**2.2. ВИДЫ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ.**

Существует три вида налоговых систем: глобальная, дифференцированная и смешанная.

В глобальной налоговой системе все доходы физических и юридических лиц облагаются одинаково. Такая система облегчает расчет налогов и упрощает планирование финансового результата для предпринимателей. Глобальная налоговая система шире применяется в западных государствах. При дифференцированной системе все доходы делятся на группы в зависимости от источника их получения (активные и пассивные доходы), к которым применяются различные ставки. В смешанной системе присутствуют элементы глобальной и дифференцированной систем.

Примером перехода от глобальной к дифференцированной системе налогообложения может служить процесс совершенствования налоговой системы Российской Федерации, которая с 1991 года превратилась из глобальной системы, через смешанную (подоходный налог), в дифференцированную (налог на доходы физических лиц).

**2.3. ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.**

Рассмотрим вначале так называемые базовые, основополагающие принципы налогообложения.

Часть из них известна еще со времен Д. Рикардо и А. Смита, другие сформированы на основе опыта и практики современной системы налогообложения.

Начнем с трех главных принципов, которым должны удовлетворять любые современные формы налога: определенность, эффективность, справедливость.

Определенность в понимании Смита означала тот факт, что каждый налог должен быть заранее и гласно объявлен в отношении:

1. Лиц, которые должны платить этот налог;

2. Лица или учреждения, которому или в которое этот налог должен быть уплачен;

3. Срока, в течение которого или до которого этот налог должен быть уплачен;

Твердой определенности той суммы (или ставки дохода/имущества), которую налогоплательщик должен заплатить в качестве этого налога.Эффективность означает минимизацию для налогоплательщика всех дополнительных затрат времени, труда и денежных средств в связи с выполнением им обязанности уплаты налога. В трактовке Смита, это – принципы 3 и 4 (удобство времени и места уплаты налога и минимум добавочных расходов для налогоплательщика).

Действительно, власти в те времена нередко злоупотребляли введением особых ограничений и условий при уплате налогов, которые оказывали негативное влияние на благосостояние налогоплательщиков (требованиями уплаты налога в неудобное время и в неудобном месте, условиями внесения налога только через откупщиков и т.д.). В настоящее время принцип эффективности должен пониматься значительно шире.

Во-первых, должны учитываться не только расходы государства на сбор налогов, но и затраты налогоплательщиков на выполнение таких дополнительных налоговых повинностей, как ведение налогового учета и представление налоговой отчетности. Во времена Смита эти затраты для граждан были минимальны, но при современных системах налогообложения расходы граждан и предприятий на выполнение этих обязанностей оказываются весьма значительными и иногда достигают величин, сравнимых с суммой самого налога. В большинстве западных стран такие затраты налогоплательщиков давно признаны (включая и право налогоплательщика зачислять их в расходы при исчислении облагаемого дохода) и строго контролируются.

Во-вторых, следует учитывать, что расходы налоговых органов в связи с взиманием ими налогов также непрерывно растут в связи с усложнением налогового законодательства, увеличением затрат на поддержание налогового контроля, на увеличение численности налоговых работников и на оснащение налоговых органов все более высокотехнологичным и более дорогим дорогостоящими техническими средствами и оборудованием.

Кроме этих ставших уже классическими норм, современная практика налогообложения выработала еще ряд не менее важных принципов, которые на практике выражаются в виде так называемых запретов. Среди них выделяют следующие:

1). Запрет на введение налога без закона;

2). Запрет двойного взимания налога;

3). Запрет налогообложения факторов производства;

4). Запрет необоснованной налоговой дискриминации.

Первый принцип (запрет) чрезвычайно прост: он запрещает государственной власти вводить налоги без ведома и против воли народа. Фактически под этим лозунгом прошли все буржуазные революции, и в настоящее время в любом современном государстве любое налоговое обложение должно быть обязательно одобрено представителями граждан в органах законодательной власти (в парламенте).

Следующий принцип (запрет) имеет дело с ситуацией, когда один и тот же объект за один и тот же отчетный период может облагаться идентичным налогом более одного раза (так называемое юридическое двойное налогообложение). Подобная ситуация обычна для нынешней усложненной системы налогообложения, при которой власти разных государств или разные уровни власти в одном и том же государстве пользуются расширенными (пересекающимися) налоговыми правами.

Важнейшее значение имеет принцип (запрет) привлекать к налогообложению базовые факторы производства. К таким факторам относят труд и капитал. Поскольку этот запрет носит экономический характер, то он не закреплен каким-либо образом в законодательных документах. Однако это не мешает властям во всех достаточно развитых странах следовать ему столь строго, как если бы он был признан на уровне конституционного закона. Фактически всё налоговое законодательство во всех развитых странах формировалось и формируется при непременном соблюдении этого основополагающего запрета.

Для капитала, вложенного в производство, формально существуют налог на прибыль и налоги на доходы от капитала. Однако первый налог на деле сконструирован таким образом, что им фактически облагается только капитал, выводимый из производства: капитал, примененный в процессе производства, защищен от налогообложения щедрыми амортизационными льготами, а полученная на этот капитал прибыль практически всегда освобождается от налога, если она реинвестируется на развитие производства в рамках предприятия.

Труд как фактор производства свободен от налогообложения во всех развитых странах. Фактически это обеспечено установлением не облагаемого налогом минимума дохода на таком уровне, который превосходит нормальную для этой страны стоимость воспроизводства рабочей силы ( для США ~ $5-6 тыс. в год). На этом минимальном прожиточном уровне дохода работник может всю жизнь быть свободным от налога и получать еще при этом за счет средств бюджета широкий круг социальных пособий. В целом же не следует считать жертву властей для таких случаев слишком значительной. На самом деле, освобождение от налогообложения предоставляется только в отношении прямых налогов, поскольку эти же работники и так уплачивают в бюджет в виде, например, акцизов и налога на добавленную стоимость до 30% и более от суммы их доходов.

Фактически в большинстве западных стран в настоящее время принята следующая градация при налогообложении доходов граждан: для доходов в пределах минимального прожиточного (вполне достойного) уровня – нулевая ставка обложения; для «заработанных» трудовых доходов – налоговые ставки в пределах 15 – 20%; для «заработанных» предпринимательских доходов – обложение только чистого дохода по налоговым ставкам в 20-35% (но часто со снижением до нуля для реинвестируемых прибылей); для доходов от вложения капиталов (для рантье) – обложение общей (валовой) суммы дохода по ставкам в 25-30%; для «незаработанных» (даровых) доходов, к которым относятся дары, наследства, выигрыши по лотереям и т.д. – максимальные налоговые ставки, достигающие 50-75%.[[5]](#footnote-5)

Наконец, последний запрет касается, в основном, международных отношений и отражает ту известную реальность, что в настоящее время граждане и капиталы широко мигрируют между странами, и сотни тысяч и даже миллионы граждан живут, работают, занимаются бизнесом и получают доходы в разных странах. В большинстве этих стран государство использует в отношении граждан и неграждан принцип резидентства (постоянного местожительства). Соответственно, в этих условиях сама жизненная необходимость требует отказаться от какой-либо налоговой дискриминации иностранцев (хотя бы в расчете на встречную взаимность).

Таким образом, семь (включая первые принципы Смита) основополагающих принципов налогообложения во всех развитых странах мира соблюдаются уже на протяжении многих десятилетий. Конечно, нельзя отрицать, что в отдельных странах и в отдельные критические периоды власти – вынужденно или произвольно – отходили от этих принципов и даже прямо нарушали. Так, в США в период рузвельтовского «нового курса» налоговые ставки достигали невероятно высоких размеров (обсуждался вопрос о введение 100% налога на крупные наследства). В военные периоды в некоторых странах Европы вводились чрезвычайно жесткие налоги в отношении иностранцев, применялись особые формы налогообложения – в виде долгосрочных принудительных займов и т.д.

Если взять эти базовые принципы налогообложения за основу, то мы увидим, что для проводимой в настоящее время в Российской Федерации налоговой реформы главным является достижение оптимального соотношения между стимулирующей и фискальной ролью налогов. В этом случае, очевидно, основными задачами налоговой реформы являются более справедливое распределение налогового бремени, переход к оптимальным налоговым ставкам и общее упрощение налоговой системы. И при этом система администрирования налогов должна обеспечивать снижение уровня издержек исполнения налогового законодательства, как для государства, так и для налогоплательщиков.

**3.Налоговая система Российской Федерации**

 **3.1. КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.**

Основы ныне действующей налоговой системы Российской Федерации заложены в конце 1991 года, когда был принят большой пакет законов РФ об отдельных видах налогов. За прошедшие годы было много, видимо даже слишком много, отдельных частных изменений, но основные принципы налогообложения сохранились.

Первые попытки перейти к налоговой системе, отказавшись от порочной практики установления дифференцированных платежей из прибыли предприятий в бюджет, были сделаны еще во второй половине 1990- первой половине 1991 гг. в рамках союзного государства. Но плохо подготовленные половинчатые шаги в этом направлении были заменены с 1992 г. более стройной структурой российского налогового законодательства.

Общие принципы построения налоговой системы, налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи определил Закон РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации». К понятию «другие платежи» были отнесены обязательные взносы в государственные внебюджетные фонды, такие, как Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования, Фонд занятости, Фонд социального страхования.

В настоящее время указанный выше закон действует в части, не противоречащей Налоговому кодексу Российской Федерации (далее кодекс), часть I которого введена в действие с 01.01.1999г., а часть II – с 01.01.2001г. (главы 21 «Налог на добавленную стоимость», 22 «Акцизы», 23 «Налог на доходы физических лиц, 24 «Единый социальный налог», 27 «Налог с продаж»); с 01.01.2002г. – глава 25 «Налог на прибыль организаций»; с 01.01.2003г. – главы 26.2 «Единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения», 26.3. «Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности» и 28 «Транспортный налог».

Первая часть кодекса посвящена общим вопросам налогообложения юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица, физических лиц. Вторая часть кодекса освещает проблемы, связанные с порядком исчисления и уплаты отдельных видов налогов, включенных в налоговую систему Российской Федерации.

Часть I кодекса определяет основные понятия, применяемые в налогообложении, права и обязанности налоговых органов и налогоплательщиков, порядок осуществления налоговыми органами мероприятий налогового контроля.

В соответствии с требованиями статьи 17 кодекса налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога и порядок и сроки уплаты налога.

Объектами налогообложения согласно статье 38 кодекса являются операции по реализации товаров (работ, услуг), имущества, доход (прибыль), стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, наличие которых связано с возникновением обязанности по уплате налогов.

Законодатель установил, что один и тот же объект может облагаться налогом одного вида только один раз за определенный налоговый период.

Статьей 53 кодекса определено, что налоговая база – это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, а налоговая ставка - величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Понятие налогового периода содержится в статье 55 кодекса – это определенный период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате в бюджет.

Порядок исчисления налога определен в кодексе как конкретный порядок уплаты налога, который устанавливается законодательством о налогах. Порядок и сроки уплаты налога установлены как срок, в который должен быть уплачен налог, и который оговаривается в законодательстве, а за его нарушение, не зависимо от вины налогоплательщика, взимается пени в зависимости от просроченного срока.

Кодекс определяет, что плательщиками налогов являются юридические лица, другие категории плательщиков и физические лица, на которых в соответствии с законодательными актами во зло жена обязанность у плачивать налоги. [[6]](#footnote-6)

По налогам могут в законодательном порядке устанавливаться определенные льготы. К их числу относятся:

• необлагаемый минимум объекта налога;

• изъятие из обложения определенных элементов объекта налога;

• освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков;

• понижение налоговых ставок;

• вычет из налогового платежа за расчетный период;

• целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочку взимания налогов);

• прочие налоговые льготы.

Обязанность своевременно и в полной мере уплачивать налоги российским законодательством возлагается на налогоплательщика.

В этих целях налогоплательщик обязан:

• вести бухгалтерский учет, составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;

• представлять налоговым органам необходимые для исчисления и уплаты налогов документы и сведения;

• вносить исправления в бухгалтерскую отчетность в размере суммы сокрытого им заниженного дохода (прибыли), выявленного проверками налоговых органов;

• в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной налоговым органом, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;

• выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах.

По механизму формирования российские налоги также подразделяются на прямые и косвенные.

Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации выделяют федеральные, региональные и местные налоги и сборы.

К федеральным налогам и сборам относятся:

1. налог на добавленную стоимость;

2. акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;

3. налог на прибыль (доход) организации;

4. налог на доходы от капитала;

5. налог на доходы физических лиц;

6. взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;

7. государственная пошлина;

8. таможенная пошлина и сборы;

9. налог на пользование недрами;

10. налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;

11. налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;

12. налог на право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;

13. лесной налог;

14. водный налог;

15. экологический налог;

16. федеральные лицензионные сборы.

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

К региональным налогам и сборам относят:

1. налог на имущество организации;

2. налог на недвижимость;

3. дорожный налог;

4. транспортный налог;

5. налог с продаж;

6. налог на игорный бизнес;

7. региональные лицензионные сборы.

К местным налогам и сборам относят:

1. земельный налог;

2. налог на имущество физических лиц;

3. налог на рекламу;

4. налог на наследование или дарение;

5. местные лицензионные сборы.

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

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

**3.2.Пути оптимизации налоговой системы России. [[7]](#footnote-7)**

Современная налоговая система должна быть справедливой, эффективной и доступной для понимания. Между тем в последние десятилетия, как в западных странах, так и в Российской Федерации появились и получили развитие тенденции усложнения налогового законодательства, распространения затратных и малоэффективных мер налогового администрирования. В результате неоправданно высокое бремя налогов стало возлагаться на рядовых неплательщиков и на производительный сектор экономики в целом, в то время как искушенные в финансовых технологиях и пользующиеся услугами высококвалифицированных консультантов представители финансово-банковского сектора, сферы биржевой торговли, крупномасштабных международных валютных и кредитно-финансовых операций криминального бизнеса пользуются практическим режимом иммунитета от всех форм налогообложения.

Если исходить из задач налогообложения и принимать во внимание провозглашенные Президентом Российской Федерации и Правительства РФ цели экономической политики, то основные направления проводимой в Российской Федерации налоговой политики должны быть следующими:

• высокая прогрессивность обложения особо высоких, спекулятивных доходов (для уменьшения слишком большого неравенства в распределении доходов в обществе);

• установление необлагаемого минимума для получателей особо низких доходов (не менее 2,5 тыс. рублей в месяц);

• льготное налогообложение производственного сектора (налогом на прибыль) и низкооплачиваемого наемного труда (социальными налогами);

• льготное налогообложение основных продуктов потребления, определяющих необходимый минимум потребления (и, соответственно, стоимость рабочей силы);

• льготные режимы налогообложения для экспорта продукции перерабатывающей промышленности и высокотехнологичных отраслей;

• повышенное налогообложение прибылей и доходов, вывозимых за рубеж не на цели содействия экспорту товаров и услуг;

• особо льготный налоговый режим для инвестиционной деятельности, особенно для вложений в высокотехнологичные и наукоемкие отрасли;

• введение системы экологических платежей, охватывающей все виды негативного воздействия на окружающую среду.

Основной подход при рассмотрении вопроса о применении налоговых льгот в отношении тех или иных отраслей и секторов экономики должен состоять в следующем. Налоговая льгота – это, по сути, форма субсидии, а эффективность субсидий в масштабах экономики достигается лишь при их максимальной концентрации в точках экономического роста. Из этого следует, что в условиях ограниченности материальных и финансовых ресурсов государство должно поддерживать только те предприятия, которые, использовав государственную поддержку и одновременно осуществив на ее основе комплекс организационно-технических мероприятий, способны добиться увеличения объемов и качества выпускаемой продукции, использовать гибкую ценовую политику в соответствии с потребностями внутреннего рынка. Такие предприятия могут стать действительными лидерами макроэкономической стабилизации, способными вытянуть за собой всю цепь сопряженных производств, обеспечивая в дальнейшем наращивание поступлений в бюджет в объеме, превосходящем размер оказанной государственной поддержки.

При этом следует иметь в виду, что применение налоговых льгот в целях стимулирования экономического развития одновременно ведет к усложнению налогового законодательства; у налогоплательщиков появляется стимул перевести свою деятельность под формальные признаки и условия, позволяющие им претендовать на получение незаслуженных или избыточных налоговых льгот. В связи с этим и в западных странах, и в Российской Федерации серьезной проблемой стало уклонение от уплаты налогов, распространение различных схем обхода налоговых законов.

В этих условиях резко возрастает важность и значимость контрольной работы налоговых органов, и потому к ней должны предъявляться особые требования. Здесь главное – сформировать у налогоплательщиков понимание неотвратимости выявления нарушения и взыскания в бюджет полной суммы причитающихся к уплате налогов. Поэтому основной задачей остается эффективный выбор объектов налогового аудита и повышение качества проводимых документальных проверок, просветительская работа по повышению налоговой дисциплины и ответственности налогоплательщиков. К сожалению, многие формы налоговых злоупотреблений не могут быть устранены только этими методами. Поэтому перед налоговыми органами стоит задача не просто выявлять факты сокрытия доходов и ухода от налогообложения, но и пытаться идти на шаг вперед посредством совершенствования нормативно-правовой базы, оперативного перекрытия возможных каналов возникновения налоговых нарушений.

Следует добиваться перехода к системе единого общегосударственного Реестра налогоплательщиков, в котором должны учитываться все граждане, начиная с рождения. При этом каждому гражданину должен присваиваться единый и постоянный идентификационный номер (ПИН-код). Необходимо также поставить вопрос о переводе в систему МНС России кадастра недвижимости (Земельного кадастра) и, возможно, единого депозитария ценных бумаг предприятий «первой линии» (прошедших листинг фондовой биржи). Клиентов этих двух реестров интересует, прежде всего, надежность ведения их учета, что и будет им обеспечено под строгим контролем государства – в лице налоговых органов. Одновременно будут решены и вопросы уклонения от уплаты налогов в этой сфере.

Переориентация функции налоговой системы с фискальной на стимулирующую позволит без ущерба для экономики в полной мере использовать налоговые рычаги государственного регулирования, создавая предпосылки для экономического роста и притока инвестиции в производственную сферу, что, в свою очередь, позволит создать надежный фундамент для обеспечения стабильных поступлений в казну государства.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

За десять лет своего существования налоговая служба России прошла в системе государственной власти путь от структурного подразделения в составе Минфина до федерального министерства, главной задачей которой является обеспечение наполняемости бюджета страны при четком выполнении налогового законодательства.

За это время при активном участии налоговых органов было создано новое налоговое законодательство, которое при всех имевшихся на начальном этапе его формирования недостатках обеспечивало сбор налогов, необходимых для финансирования первоочередных нужд экономики и социальной сферы.

Поэтому продолжается работа по упрощению механизма налогообложения, в том числе и в отношении платежей, устанавливаемых региональными (субъектами Российской Федерации) и местными органами. При простом и ясном налоговом законодательстве будет проще работать не только плательщикам, но и налоговым инспекторам.

Совершенствование налоговой системы происходит в направлении последовательного снижения налогового бремени с переориентацией налоговой нагрузки на конечного потребителя. Это благотворно влияет на улучшение финансового состояния предприятий и, как следствие, на их налоговую дисциплину.

Рыночные реформы, сопровождавшиеся первоначально спадом производства и высокой инфляцией, выдвинули в качестве главной задачи бюджетно-налоговой политики повышение собираемости налогов. Подобная ситуация предопределила приоритетность фискальной функции налоговой системы, инструментом реализации которой, как известно, являются, прежде всего, косвенные налоги.

Не вызывает сомнений, что с позиций фискального значения эти налоговые рычаги играют важнейшую роль. Вместе с тем из мирового опыта налогового регулирования известно о достаточно неоднозначном влиянии косвенных налогов на экономику. Реализуя свою фискальную направленность, они в наибольшей степени, чем другие налоги, препятствуют экономическому росту.

Необходимо учитывать, что сама продуктивность фискального потенциала косвенных налогов далеко не безгранична. Возможность наращивать объем поступлений в бюджет за счет косвенного налогообложения ограничена уровнем рыночных цен, которые сдерживаются спросом и конкуренцией. Пришедший на смену административному регулированию рыночный механизм формирования цен делает бесперспективным дальнейший упор на косвенные налоги, поскольку он способен привести лишь к новому витку инфляции, снижению конкурентоспособности продукции отечественных производителей и соответственно потере завоеванных позиций на внутреннем и внешних рынках.

**Список литературы:**

1. Балабин В.И. Налоговое право: теория, практика споры. – М.: Книжный мир, 2000;

2. Гаврилова Т.В. О налоге не доходы физических лиц // Налоговый вестник, 2002, №12;

3. Истратова М.В. Переход на упрощенную систему налогообложения и НДС Российский налоговый курьер, 2002, №24;

4. Казанцев В.А. Проигравших не будет // Российский налоговый курьер, 2002, №23;

5. Кашин В.А., Бобоев М.Р. О совершенствовании налоговой системы Российской Федерации // Налоговый вестник, 2002, №12;

6. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993;

7. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. – М.: Инфра, 2001;

8. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. - М.: Юрайт-М, 2001;

9. Нестеров В.В. Сущность налога. Его общественное значение // Налоговый вестник, 2002,.№7;

10. Сокол М.П., Волошина А.Н. Налог на доходы физических лиц: налоговые вычеты // Налоговый вестник, 2002, №12;

11. Конституция Российской Федерации (с изм. от 14.10.2005) // РГ от 25.12.1993, № 237, СЗ РФ от 17.10.2005, № 42, ст. 4212.

12. 2006-2007 Проект экономика. http://economics.wideworld.ru/

13. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 02.11.2004, с изм. от 01.07.2005) // СЗ РФ от 03.08.1998, № 31, ст. 3824, СЗ РФ от 04.07.2005, № 27, ст. 2717.

1. Конституция Российской Федерации (с изм. от 14.10.2005) // РГ от 25.12.1993, № 237, СЗ РФ от 17.10.2005, № 42, ст. 4212. [↑](#footnote-ref-1)
2. Статья 57 Конституции РФ [↑](#footnote-ref-2)
3. Пункт 1 статьи 8 НК РФ [↑](#footnote-ref-3)
4. Пункт 2 статьи 8 НК РФ [↑](#footnote-ref-4)
5. Исп.данные жур. «Налоговый вестник», №12, 2002 с.15-16; [↑](#footnote-ref-5)
6. статья 11 НК РФ [↑](#footnote-ref-6)
7. В.А. Кашин, М.Р. Бобоев «О совершенствовании налоговой системы Российской Федерации», «Налоговый вестник» №12, 2002, стр. 14 [↑](#footnote-ref-7)