МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ДЕРБЕНТСКИЙ ФИЛИАЛ

Курсовая работа

по экономике на тему:

«налоговая политика в Российской Федерации».

Выполнил: студент 2-го курса

специальности ПИвЭ

Проверил: ст. Преподаватель

Аюбов Мурад Сейфутдинович.

**Дербент 2005 г.**

***Введение***

Глава 1

Налоги: сущность, функции, классификация.

1.1 Сущность налогов, функции\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.3-10

1.2 Классификация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ стр.10-15

Глава 2

Фискальная политика государства.

2.1 Роль налогов в экономике государства.

2.2 Принципы (основы) налогообложения государства\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.12-17

Глава 3

Налоговая политика в Российской Федерации

3.1 Основные виды налогов в Российской федерации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.12-16

3.2 Налогообложение в Российской Федерации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.15-20

Заключение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.28-29

## Список использованной литературы\_\_\_\_\_\_\_ стр.30

Введение

Взимание налогов – древнейшая функция и одно из основных условий существования государства, развития общества на пути к экономическому и социальному процветанию. Как известно, налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государственности, как взносы граждан, необходимые для содержания публичной власти. В истории разви-

тия общества ещё ни одно государство не смогло обойтись без налогов, пос-

кольку для выполнения своих функций ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налого-

вых сборов, эти сборы государство собирает со своих граждан в виде физиче-

ских и юридических лиц.

В условиях рыночных отношений налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики.

Эти обязательные сборы, осуществляемые, государством на основе государственного законодательства и есть налоги. Именно таким образом, налоги выражают обязанность всех юридических и физических лиц, получаю- щих доходы, участвовать в формировании государственных финансовых ре- сурсов. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

Для России, в переходный период, налоги являются важнейшим элементом государственного регулирования экономики, за счет которых и происходит выполнение государственных функций (содержание государственного аппарата, выполнение социальных программ, оборона страны и т.п.).

От того, насколько правильно построена система налогообложения,

зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

Глава 1

1.1 Налоги: сущность, функции.

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизне- деятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику – экономическую, социальную, экологическую, оборонную и др. Для обеспе- чения эффективной реализации социальной, экономической, оборонной и др. функций государства введена финансово-бюджетная система, охватывающая отношения по повод у формирования и использования финансовых ресурсов государства. Самой важной и составной частью этой системы являются налоги. Изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога.

В различных книгах по данной теме дается множество определений налогам, но суть этих определений одинакова.

Налог - это обязательный платеж, поступающий в бюджетный фонд в определенных законом размерах и установленные сроки.

Налог - это обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджет- ные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки. Он выражает денежные отношения, складывающиеся у государства с юридичес- кими и физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и мобилизацией финансовых ресурсов в бюджетные и внебюджетные фонды государства. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта:

* работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход;
* хозяйствующие субъекты, владельцы капитала.

За счет налоговых взносов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах.

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

”В налогах воплощено экономически выраженное существование государства”,-подчеркивал К.Маркс .

Экономическое содержание налогов выражается, таким образом, взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства - с другой, по поводу формирования государственных финансов.

А. Смит в своем классическом сочинении ,Исследование о природе и причинах богатства народов, считал основными принципами налогообложения всеобщность, справедливость, определенность и удобность.

Всеобщим исходным источником налоговых отчислений, сборов, пошлин и других платежей независимо от объекта налогообложения является валовой внутренний продукт (ВВП). ВВП образует первичные денежные доходы основных участников общественного производства и государства как организатора хозяйственной жизни в национальном масштабе: оплата труда работников, прибыль хозяйствующих субъектов и централизованный доход государства ( налоги в бюджет, а социальные отчисления – во внебюджетные фонды).Образованием первичных денежных доходов не ограничивается процесс стоимостного распределения валового внутреннего продукта. Он продолжается в распределении денежных доходов основных участников общественного производства в пользу государства: от работников – в форме подоходного налога, от хозяйствующих субъектов – в форме налога на прибыль и других налоговых платежей и сборов, относимых на финансовые результаты или уплачиваемых с чистой прибыли (после уплаты налога на прибыль).

Но налоги это не только экономическая категория, но и одновременно финансовая категория. Как финансовая категория налоги выражают общие свойства, присущие всем финансовым отношениям, и свои отличительные признаки и черты, собственную форму движения, то есть функции, которые выделяют их из всей совокупности финансовых отношений.

Функция налога - это способ выражения сущностных свойств налога. Функция показывает, как реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения доходов. Функции налогов выявляют их социально-экономическую сущность, внутреннее содержание. В чем же конкретно состоит роль налогов с населения в рыночной экономике, какие функции они выполняют в хозяйственном механизме? Рассматривая современную систему налогообложения, можно сделать вывод о том, что на данном этапе налоги выполняют следующие основные функции:

* распределительную;
* фискальную;
* контрольную.

Наиболее последовательно реализуемой функцией является фискальная. Фискальная функция - основная, характерная изначально для всех государств. С ее помощью образуются государственные денежные фонды, то есть материальные условия для функционирования государства.

Посредством фискальной (бюджетной) функции происходит изъятие части доходов граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры - библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т. п. Именно эта функция обеспечивает реальную возможность перераспределения части стоимости национального дохода в пользу наименее обеспеченных социальных слоев общества.

Значение фискальной функции с повышением экономического уровня развития общества возрастает. Двадцатый век характеризуется огромным рос- том доходов государства от взимания налогов, что связано с расширением его функций и определенной политикой социальных групп, находящихся у влас- ти. Государство все больше финансовых средств расходует на экономические и социальные мероприятия, на управленческий аппарат.

Другая функция налога с населения как экономической категории сос- тоит в том, что появляется возможность количественного отражения налого- вых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финан- совых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность каждого налогового канала и налогового "пресса" в целом, выявляется необ- ходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции.

Так, Распределительная Функция налогов выражает сущность налога как особо централизованного, фискального механизма распределительных отношений в обществе. Посредством это функции реализуется общественное назначение налогов – формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления собственных функций.

Изначально распределительная функция налогов носила чисто фискаль- ный характер: наполнить государственную казну, чтобы содержать армию, управленческий аппарат, социальную сферу. Но с тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, у него появились регулирующие функции, которые осуществ- лялись через налоговый механизм. В налоговом регулировании доходов насе- ления появились стимулирующие и сдерживающие (дестимулирующие) подфункции. Но большинство налогов, взимаемых сейчас в Российской Феде- рации, имеют лишь фискальное предназначение, и только по некоторым прос- матривается регулирующая функция.

Регулирующая функция означает, что налоги как активный участник пе- рераспределительных процессов оказывают серьезное влияние на воспроиз- водство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накоп- ление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения.

Данная функция неотделима от фискальной и находится с ней в тесной взаимосвязи. Расширение налогового метода в мобилизации для государства национального дохода вызывает постоянное соприкосновение налогов с участниками процесса производства, что обеспечивает ему реальные возмож- ности влиять на экономику страны, на все стадии воспроизводства. Государственное регулирование осуществляется в двух основных направлениях:

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

- регулирование развития народного хозяйства, общественного производства в условиях, когда основным объективным экономическим законом, действующим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия государства на интересы людей, предпринимателей с целью направления их деятельности в нужном, выгодном обществу направлении.

Стимулирующая подфункция налогов реализуется через систему льгот, исключений, преференций, увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения. Она проявляется в изменении объекта обложения, уменьшения налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки. С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. Стимулирование технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сумма прибыли, направленная на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства товаров народного потребления, оборудование для производства продуктов питания и ряда других освобождается от налогообложения.

1.2 Классификация

За длительную историю становления и развития государства придумано великое множество различных налогов. В старые времена, когда правители не очень заботились о своем политическом имидже, не было предела их фантазии в придумывании того, за что можно было бы содрать с подданных лишнюю денежку. Вводились, к примеру, налоги на скаковых лошадей и экипажи, бархат и кружева, меха и драгоценности, на необычные виды построек, балконы, окна, печные трубы.

Многообразие существующих налогов вызывает необходимость их классификации (разделения на виды) на определенной основе. В теории налогообложения для классификации налогов используются различные критерии.

Наиболее существенное значение в современной теории и практике налогообложения имеют следующие основания классификации налогов:

1) по способу взимания налогов;

2) по субъекту-налогоплательщику;

3) по органу, который устанавливает и конкретизирует налоги;

4) по порядку введения налога;

5) по уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж;

6) по целевой направленности введения налога;

7) по срокам уплаты налогов.

Итак, прежде всего все налоги различаются по способам взимания как **прямые и косвенные***.* К **прямым налогам**относятся подоходные и поимущественные (налоги на доход и на имущество), а к **косвенным** – налоги на обращение и потребление. Плательщиком прямого налога является владелец собственности и получатель дохода; плательщиком косвенного налога оказывается потребитель товара, на которого перекладывается налог через прибавку к цене.

Эффективность обложения **прямыми налогами**зависит от способности граждан и предприятий вносить те или иные назначенные платежи в соответствии с размерами доходов, наличествующего имущества и т.д. Этот способ налогообложения всегда был связан с насильственными мерами (принуждением, штрафами, судебным разбирательством и пр.). Прямые налоги граждане платят очень неохотно, ведь они представляют собой непосредственные вычеты из того, что они могли бы, не будь налогов, считать своим достоянием. Отсюда и множественные нарушения налогового законодательства - вплоть до уголовных преступлений.

Иное дело, **косвенные налоги***.* В этом случае деньги в казну изымаются у населения тонким способом: налогом облагаются производители товаров и торговцы, этот налог включается в цену производимой и продаваемой продукции, и таким образом налоговое бремя несут те, кто покупает данные товары. При косвенном налогообложении величина платежа государству скрыта от глаз налогоплательщика, поэтому государство подчас безбожно увеличивает именно эти налоги, попутно демонстративно снижая на несколько процентов прямые налоги. И население легко «покупается» на такие трюки ловких финансистов, которые склонны затыкать бюджетные бреши, глубоко залезая в карманы рядовых граждан.

Прямые налоги зависят от личной работоспособности граждан и ориентируются на нее. Косвенные налоги же ориентируются на вещи, а не на лица. Они взимаются с производителей, торговцев, владельцев транспорта, но, в конце концов, эти налоги уплачиваются гражданами, покупающими товар и пользующимися услугами. разумеется, в том случае, если у бедных вообще есть возможность покупать обложенные косвенным налогом товары.

По сравнению с прямыми налогами косвенные налоги примитивны и грубы, но их легче получать. В античные времена сборщики косвенных налогов с торговцев и купцов, зачастую не умели даже читать и писать. Однако они прекрасно знали счет. И этого было достаточно, чтобы собрать налог с товара: подсчитал количество мешков или кувшинов, взял за каждый с хозяина по определенному количеству денег – вот и вся работа.

Давно замечено, что тот или иной тип налога в странах преобладает в зависимости от уровня их экономического развития. В развивающихся странах большинство налоговых поступлений приходится на косвенные налоги. Понятно почему: население бедное, имуществом не обремененное, доходы у людей маленькие. Больших поступлений в бюджет прямые налоги не дадут. А уплатить надбавку к цене товаров, компенсирующую косвенные налоги, даже бедняки могут. Прямые же налоги имеют большее значение в экономически развитых странах с зажиточным населением, имеющим сравнительно высокий образовательный ценз.

По объектам налогообложения налоги делятся на налоги с оборота, налоги на прибыль (доход), налоги на имущество, налоги на фонд оплаты труда. К налогам с оборота относятся налог на пользователей автодорог, налог на содержание жилья и объектов социально-культурной сферы, налог на добавленную стоимость. К налогам на прибыль относятся налог на прибыль предприятий (организаций), налог на доходы, удерживаемый у источника, налог на игорный бизнес. Налог на имущество предприятий, земельный налог, налог на имущество физических лиц - налоги на имущество, а страховые взносы в Пенсионный фонд, страховые взносы в Фонд государственного социального страхования, страховые взносы в Государственный фонд занятости населения, страховые взносы в фонды обязательного медицинского страхования, сбор на нужды образования - налоги на фонд оплаты труда.

Глава 2

Фискальная политика государства**.**

1.1 Налоги и их роль в экономике государства.

Налоги в нашей жизни определяют многое, от того, сколько их будет собрано, зависит благополучие страны, региона, конкретного города. В сложное для нашей страны время налоги играют немалую роль в укреплении экономической позиции России. Налогам отводится важное место среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями**.** При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка

В условиях перехода от административно-директивных методов управления к экономическим резко возрастает роль и значение налогов как регулятора рыночной экономики, поощрения и развития приоритетных отраслей народного хозяйства, через налоги государство может проводить энергичную политику в развитии наукоемких производств и ликвидации убыточных предприятий. Так в чём же состоит роль налогов в экономике страны? Ответ на этот вопрос можно найти в главе 1 данной работы, пункт 1.1, т.к. функции налогов и выражают основу роли налогов в государственной экономике.

2.2 Принципы (основы) налогообложения государства.

Адам Смит сформулировал четыре основополагающих, ставших классическими, принципа налогообложения, желательных в любой системе экономики :

1)Подданные государства должны участвовать в содержании правительства соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства. Соблюдение этого положения или пренебрежение им приводит к так называемому равенству или неравенству налогообложения.

2) Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо должен быть точно определен ( срок уплаты, способ платежа, сумма платежа ).

3) Каждый налог должен взиматься тем способом или в то время, когда плательщику удобнее всего оплатить его.

4) Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из кармана народа как можно меньше сверх того, что он приносит казне государства. (Налог может брать и удерживать из кармана народа гораздо больше, чем он приносит казне, если, например, его сбор требует такой армии чиновников, жалованье которых будет поглощать значительную часть суммы, которую приносит налог).

На основе четырех принципов Адама Смита налогообложения (указанных выше) к настоящему времени сложились два реальных принципа (концепции) налогообложения.

Первый, физические и юридические лица должны уплачивать налоги, пропорционально тем выгодам, которые они получили от государства. Логично, что те, кто получил большую выгоду от предлагаемых правительством товаров и услуг должны платить налоги, необходимые для финансирования производства этих товаров и услуг. Некоторая часть общественных благ финансируется главным образом на основе этого принципа. Например, налоги на бензин обычно предназначаются для финансирования и строительства и ремонта автодорог. Таким образом, те, кто пользуется хорошими дорогами, оплачивают затраты на поддержание и ремонт этих дорог.

Но всеобщее применение этого принципа связано с определенными трудностями. Например, в этом случае невозможно определить, какую личную выгоду, в каком размере и т.д. получает каждый налогоплательщик от расходов государства на национальную оборону, здравоохранение, просвещение. Даже в поддающемся на первый взгляд оценке случае финансирования автодорог мы обнаруживаем , что оценить эти выгоды очень трудно. Отдельные владельцы автомобилей извлекают пользу из автодорог хорошего качества не в одинаковой степени. И те, кто не имеет машины , также получают выгоду. Предприниматели, безусловно, значительно выигрывают от расширения рынка в связи с появлением хороших дорог. Кроме того, следуя этому принципу необходимо было бы облагать налогом, например, только малоимущих, безработных, для финансирования пособий, которые они получают.

Второй принцип предполагает зависимость налога от размера получаемого дохода, т.е. физические и юридические лица, имеющие более высокие доходы, выплачивают и большие налоги и наоборот.

Рациональность данного принципа заключается в том, что существует, естественно, разница между налогом, который взимается из расходов на потребление предметов роскоши, и налогом, который хотя бы даже в небольшой степени удерживается из расходов на предметы первой необходимости. Брать ежемесячно по 500000 руб. у лица получающего 5 млн. руб. дохода вовсе не значит лишать его источника средств к существованию и определенных удобств жизни. И разве можно сравнить этот эффект с тем, когда берут 5 000 руб. у человека с доходом в 50 000 руб. Жертва последнего не только больше, но и вообще несоизмерима с жертвой первого .Дело в том, что мы, потребители действуем всегда рационально, т.е. в первую очередь мы тратим свои доходы на товары и услуги первой необходимости, затем на нестоль необходимые товары и т.д.

Данный принцип представляется справедливым и рациональным, однако проблема заключается в том, что пока нет строгого научного подхода в измерении чьей-либо возможности платить налоги. Налоговая политика правительства строится в соответствии с социально-экономической сущностью государства, в зависимости от взглядов правящей политической партии, требований момента и потребности правительства в доходах.

Современные налоговые системы используют оба принципа налогообложения, в зависимости от экономической и социальной целесообразности.

Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которыми устанавливаются конкретные методы построения и взимания налогов, т.е. определяются элементы налога.

К ним относятся :

а) **субъект налога или налогоплательщик** - лицо, на которое законом возложена обязанность уплачивать налог. Однако через механизм цен налоговое бремя может перекладываться на другое лицо, поэтому рассматривают и (п. \*б\*)

б) **носитель налога** - лицо, которое фактически уплачивает налог;

в) **объект налога** - доход или имущество, с которого начисляется налог (заработная плата, ценные бумаги, прибыль, недвижимое имущество, товары и т.д.);

г) **источник налога** - доход, за счет которого уплачивается налог;

д) **ставка налога** - важный элемент налога, который определяет величину налога на единицу обложения (денежная единица дохода, единица земельной площади, единица измерения товара и т.д.).

Налоги могут взиматься следующими способами:

1) **кадастровый**  - (от слова кадастр - таблица, справочник) когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, используется это транспортное средство или простаивает.

2) **на основе декларации** - документа, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода и лицом получающим доход.

Примером может служить налог на прибыль.

3) **у источника**. Этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, 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 сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику.

Сyществyют два вида налоговой системы: **шедyлярная и глобальная.**

В **шедyлярной налоговой системе** весь доход, получаемый налогоплательщиком, делится на части - шедyлы. Каждая из этих частей облагается налогом особым образом. Для разных шедyл могут быть установлены различные ставки, льготы и другие элементы налога, перечисленные выше.

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 широко применяется в Западных государствах.

Глава 3

Налоговая политика в Российской Федерации

3.1 Основные виды налогов в Российской Федерации.

Действующие в Российской Федерации налоги можно разделить на три группы в зависимости от того, какой орган их вводит и имеет право изменять и конкретизировать:

1. Федеральные налоги.
2. Региональные налоги.

3. Местные налоги и сборы

**Федеральные (общегосударственные) налоги.** Необходимо отметить, что размеры ставок, определение объектов налогообложения, плательщиков и методов исчисления федеральных (общегосударственных) налогов, а также порядок зачисления их сумм в бюджеты различных уровней определяются законодательством России и являются едиными на всей ее территории. К федеральным налогам относятся следующие: налог на добавленную стоимость; акцизы на отдельные группы и виды товаров; налог на операции с ценными бумагами: таможенная пошлина; налог на прибыль с предприятий и организаций; подоходный налог с физических лиц; налоги, служащие источниками образования дорожных фондов; государственная пошлина; налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения; сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний.

**Региональные налоги** (налоги республик в составе Российской Федерации и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов). Отличительной чертой региональных налогов является то, что конкретные размеры ставок, определение объектов налогообложения, плательщиков и методов исчисления налогов устанавливаются в соответствии с законодательством России законодательными органами субъектов федерации: республик в составе Российской Федерации или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов. Региональными являются следующие налоги: налог на имущество предприятий; лесной доход; плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем; сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц.

**Местные налоги.** Местные налоги, механизм их исчисления и взимания вводятся районными и городскими органами в соответствии с законодательством России и республик в составе Российской Федерации. К таковым, в частности, относятся: налог на имущество физических лиц; земельный налог; регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью; курортный сбор; сбор за право торговли; целевые сборы на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования и др.; налог на рекламу; налог на перепродажу автомобилей; сбор с владельцев собак; лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями; лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей; сбор за выдачу ордера на квартиру; сбор за парковку автотранспорта; сбор за право использования местной символики; сбор за участие в бегах на ипподромах; налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы и др.

Данная трехуровневая система присуща практически всем государствам, имеющим федеративное устройство.

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) организаций;

4) налог на доходы от капитала;

5) подоходный налог с физических лиц;

6) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;

7) государственная пошлина;

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.

К региональным налогам и сборам относятся:

1) налог на имущество организаций;

2) налог на недвижимость;

3) дорожный налог;

4) транспортный налог;

5) налог с продаж;

6) налог на игорный бизнес;

7) региональные лицензионные сборы.

При введении в действие налога на недвижимость прекращается действие на территории соответствующего субъекта Российской Федерации налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

К местным налогам и сборам относятся:

1) земельный налог;

2) налог на имущество физических лиц;

3) налог на рекламу;

4) налог на наследование или дарение;

5) местные лицензионные сборы.

Несмотря на довольно большое количество налогов, и иных обязательных платежей, наиболее весомую часть в доходах бюджетов всех уровней составляют налог на прибыль, НДС, акцизы, платежи за пользование природными ресурсами и подоходный налог с граждан. На их долю приходится свыше 4/5 всех налоговых доходов консолидированного бюджета.

Рассмотрим поподробнее, что представляет собой каждый из этих налогов.

### Налог на добавленную стоимость. Добавленная стоимость включает в себя в основном оплату труда и прибыль и практически исчисляется как разница между стоимостью готовой продукции, товаров и стоимостью сырья, материалов, полуфабрикатов, используемых на их изготовление. Кроме того, в добавленную стоимость включается амортизация и некоторые другие элементы. Таким образом, налог на добавленную стоимость, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ, услуг производства и обращения и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки.

Налогоплательщиками НДС признаются:

а) организации;

б) индивидуальные предприниматели;

в) лица, признаваемые налогоплательщиками налога в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской федерации, определяемые в соответствии с таможенным кодексом РФ.

Налогооблагаемой базой для данного налога служит валовая стоимость на каждой стадии движения товара от производства до конечного потребителя, т.е. только часть стоимости товаров, новая, возрастающая на очередной стадии прохождения товара. Отсюда объектами налогообложения являются обороты по реализации товаров на территории Российской Федерации, в том числе производственно-технического назначения, как собственного производства, так и приобретенных на стороне, а также выполненных работ и оказанных услуг.

Объектами налогообложения являются также товары, ввозимые на территорию России в соответствии с установленными таможенными режимами, исключая гуманитарную помощь.

Законом определен перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога. Этот перечень является единым на всей территории Российской Федерации.

Освобождаются от налога на добавленную стоимость:

а) услуги в сфере народного образования, связанные с учебно-производственным процессом,

б) плата за обучение детей и подростков в различных кружках и секциях,

в) услуги по содержанию детей в детских садиках, яслях,

г) услуги по уходу за больными и престарелыми,

д) ритуальные услуги похоронных бюро, кладбищ и крематориев, а также соответствующих предприятий;

е) услуги учреждений культуры и искусства, религиозных объединений, театрально-зрелищные, спортивные и другие развлекательные мероприятия.

Освобождаются от платы налога на добавленную стоимость научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые за счет государственного бюджета, и хоздоговорные работы, выполняемые учреждениями народного образования.

**Акцизы** являются косвенным налогом, включенным в цену товара, и оплачивается покупателем. Акцизы, как налог на добавленную стоимость, введены в действие с 1 января 1992 года при одновременной отмене налога с оборота и налога с продаж.

Плательщиками акцизов являются все находящиеся на территории Российской Федерации предприятия и организации, включая предприятия с иностранными инвестициями, колхозы, совхозы, а также различные филиалы, обособленные подразделения, производящие и реализующие вышеназванные товары, независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности.

Объектом налогообложения является оборот (стоимость) подакцизных товаров собственного производства, реализуемых по отпускным ценам, включающим акциз. К числу таких товаров, подлежащих обложению акцизами, относятся: винно-водочные изделия, этиловый спирт из пищевого сырья, пиво, табачные изделия, легковые автомобили, грузовые автомобили емкостью до 25 т., ювелирные изделия, бриллианты, изделия из хрусталя, ковры и ковровые изделия, меховые изделия, а также одежда из натуральной кожи. Сумма акциза учитывается в базе обложения налогом на добавленную стоимость. Отдельные товары акцизами не облагаются. Ставки акцизов утверждаются Правительством Российской Федерации и являются едиными на всей территории России. Подоходный налог с физических лиц является одним из основных видов прямых налогов и взимается с доходов трудящихся

3.2 Налоговая система в Российской Федерации

В настоящее время налоговая система Российской Федерации находится в кризисе.**.** Одна из основных бед Российской налоговой системы заключается в том, что нарду с законами действуют многочисленные подзаконные акты: инструкции, дополнения, изменения к ним, разъяснения и т.д. Это, прежде всего, затрудняет работу самих налоговых служб. Нарекания по поводу слишком частых изменений в налоговом законодательстве (примерно 1 раз в полгода) в принципе, справедливы. Но без этих поправок вряд ли можно было бы обойтись. Высокий динамизм процессов, которые происходят в хозяйственной жизни страны, их непредсказуемость, необходимость быстрого реагировании со стороны государства-все эти причины требовали, конечно, постоянного реформирования налоговой системы.

С 1992 года в нашей стране действует новая налоговая система. Основные принципы ее построения определил Закон « Об основах налоговой системы в РФ » от 27.12.91 г. Он установил перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей; определил плательщиков, их права и обязанности, а также права и обязанности налоговых органов.

В соответствии с законом под налогом, сбором, пошлиной и другими платежами понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определенных законодательными актами. Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образуют налоговую систему.

Законом "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" предусмотрено введение трехуровневой системы налогообложения. Налоги подразделяются на федеральные, налоги республик в составе России, краев и областей и местные налоги. Такой порядок заменил прежнюю, практически унитарную систему формирования государственных доходов.

Трехуровневые налоги функционируют в большинстве федеральных государств. В США это федеральные налоги, налоги штатов и муниципальные налоги.

Это позволяет обеспечить возможность самостоятельного формирования бюджетов всем уровням управления при распределении некоторых налогов между ними. Налоговое регулирование осуществляется Министерством финансов, а его инструментом выступают федеральные налоги или некоторые из них.

Некоторые определения к федеральным налогам упомянутых в пункте 3.1.

Налог на использование государственной символики Российской Федерации. Использованием государственной символики признается любое изображение на товаре, его упаковке, ярлыке либо этикетке государственного герба Российской Федерации либо его основных элементов, государственного флага Российской Федерации либо его цветов в установленной для государственного флага последовательности. Не признается использованием государственной символики использованием наименований "Россия", "Российская Федерация" и образованных на их основе слов и словосочетаний. Налог предполагается ежеквартальным; налоговой базой является выручка от реализации товаров с государственной символикой.

Водный налог. Вводится вместо взимаемой в настоящее время платы за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем. Водный налог должны будут уплачивать все водопользователи, включая пользующихся водными объектами без забора воды.

Практически целиком помещены в проект действующие в настоящее время федеральные законы о государственной пошлине и о таможенном тарифе.

Экологический налог призван заменить взимаемые в настоящее время платежи за сбросы и выбросы загрязняющих веществ, захоронение отходов и другие вредные воздействия на окружающую среду.

**Заключение**

Налоги являются необходимым звеном экономических отноше­ний в

обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопрово­ждаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги — основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налого­вый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

Налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. 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.