Содержание

Введение

1. Налоговая система российской федерации на современном этапе развития экономики

1.1 Налоги: понятие и функции

1.2 Виды налогов

1.3 Структура и особенности российской налоговой системы

2. Проблемы совершенствования налоговой системы РФ

2.1 Анализ состояния современного налогообложения

2.2 Основные проблемы налоговой системы

3. Пути реформирования налоговой системы

3.1 Основные направления реформирования налоговой системы РФ

3.2 Предложения российских экономистов

Заключение

Список литературы

# Введение

Налоговая система России с первых дней своего существования развивается в условиях экономического кризиса. В тяжелейшей ситуации она сдерживает нарастание бюджетного дефицита, обеспечивает функционирование всего хозяйственного аппарата страны, позволяет, хотя и не без перебоев, финансировать неотложные государственные потребности, в основном отвечает текущим задачам перехода к рыночной экономике.

К созданию налоговой системы РФ был широко привлечен опыт развития зарубежных стран.

Среди множества экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место занимают налоги. 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. Государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Налоговые органы являются единственными законными сборщиками налогов и сборов, которые и формируют бюджеты всех уровней государства. От того, насколько правильно построена система налогообложения, и система налоговых органов зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства страны.

Целью данной работы является: изучение налоговой системы РФ, и выявление путей ее совершенствования.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

1. Изучить теоретические основы налоговой системы, ее особенности и структуру.

2. Определить проблемы совершенствования российской налоговой системы.

3. Рассмотреть основные пути реформирования системы.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования выступает налоговая система, а объектом - российское налогообложение в современных условиях.

Теоретической и методологической основами написания курсовой работы послужили нормативно-законодательные документы (Налоговый кодекс и федеральный закон "Об основах налоговой системы в Российской Федерации"), литературные источники отечественных и зарубежных авторов (Пансков В.Г., Перов А.В., Черник Д.Г. и др.), материалы периодической печати (журналы "Финансы", "Все о налогах", "Налоговая политика", "Налоги").

В данной работе предпринята попытка проанализировать состояние налогообложения РФ на современном этапе, показать насколько происходящие изменения отвечают требованиям сегодняшнего времени и какие задачи стоят сейчас перед налоговыми органами для выполнения возложенных на них государством функций, - это и является основным объектом предлагаемого исследования.

# 1. Налоговая система российской федерации на современном этапе развития экономики

# 1.1 Налоги: понятие и функции

Налоги - это нормативная форма обложения доходов (имущества) юридических и физических лиц, а также стоимости товаров и услуг. Это обязательные и срочные платежи [12, c.91].

С помощью налогов государство воздействует на многие, в том числе экономические процессы. Они помогают поощрять или сдерживать определенные виды деятельности, направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложении, регулировать количество денег в обращении.

Функции налогообложения:

обеспечение доходов бюджета (фискальная);

распределительная для перераспределения и снижения дифференциации доходов;

регулирующая циклические процессы в экономике для снижения уровней безработицы и инфляции;

стимулирующая (или ограничивающая; сдерживающая) предпринимательство;

обеспечивающая создание социальной и производственной инфраструктуры;

контролирующая.

Каждый налог содержит обязательные элементы. В нем указываются:

кто является плательщиком, т.е. субъектом данного налога;

что выступает объектом налогообложения;

из какого источника уплачивается налог;

в каких единицах измеряется объект налогообложения.

Величина налоговой ставки (если она выражена в процентах, то ее называют "квотой") представляет собой размер налога, приходящегося на единицу налогообложения. Кроме того, существуют налоговые льготы, учитывающие специфические условия хозяйствования.

В практике большинства государств получили распространение три способа взимания налогов: "кадастровый", "у источника", "по декларации".

Первый из них основан на использовании кадастров, т.е. реестров, содержащих классификацию типичных объектов (земли, месторождений, домов) по их внешним признакам. Именно поэтому такой способ устанавливает доходность объекта весьма неточно, в среднем. Для оценки доходов, которые можно получить, например, от использования земли, необходимо иметь кадастровые карты по регионам, отражающие ее плодородие, местоположение.

Налог "у источника" взимается до получения дохода налогоплательщиком. Этот способ наиболее распространен в нашей стране.

Третий способ предполагает заполнение налогоплательщиком декларации о совокупном годовом доходе и подаче ее в налоговую инспекцию. В последние годы этот способ начинает применяться в нашей стране.

# 1.2 Виды налогов

Налоги делятся по уровням утверждения ставок: федеральные, региональные: республики, края, области, округа и местные: город, административный район, группа сел, поселков. К примеру, 100% федеральных налогов на добавленную стоимость и таможенных платежей идет в федеральный бюджет. А может распределяться по решению высшего уровня во все бюджеты (так, в 2002 г. налог на прибыль предприятий по общей ставке 24% делился по 7,5% в федерацию, 14,5% в региональный и 2% в местные бюджеты. В Хабаровском крае краевая крае краевая доля 14,5 % разделена на 2/3 - в краевой бюджет и 1/3 - в местные.

Более подробная классификация налогов представлена на рис.1.1.

 Виды налогов в РФ

Федеральные налоги и сборы

Резервные (региональные)

Местные

-налог на добавленную стоимость

- акцизы

- налог на доходы физических лиц

- единый социальный налог

- налог на прибыль организаций

- налог на добычу полезных ископаемых

- водный налог

-сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

-государственная пошлина

- налог на имущество организаций

-налог на игорный бизнес

- транспортный налог

- земельный налог

- налог на имущество физических лиц

Рис.1.1 - Виды налогов в РФ

По способу взимания налоги подразделяются на прямые и косвенные.

Через прямые налоги облагаются напрямую доходы, имущество и деятельность граждан, организаций и предприятий [29, c.132].

Косвенные налоги взимаются со стоимости товаров и услуг. Уплачивают эти налоги производители, которые обычно включают их величину в стоимость товара и перекладывают их тяжесть на покупателей.

Главные прямые налоги:

подоходный налог с физических лиц;

налог на прибыль (доход) предприятий;

налог на имущество физических и юридических лиц;

налог на пользование природными ресурсами;

единый социальный налог.

Главные косвенные налоги:

акцизы;

налог на добавленную стоимость (НДС);

налог с продаж;

таможенные платежи.

Кроме этих, применяются налоги и сборы: на доходы банков, от страховой деятельности, на воспроизводство минерально-сырьевых ресурсов, гербовые, лицензионные и регистрационные, госпошлина на наследство, земельный, лесной, на вмененный (совокупный) доход, за право торговли, за воду, на содержание милиции, на дороги и т.д.

Рассмотрим характеристику важнейших налогов:

НДС - изъятие части прироста стоимости, вновь созданной в процессе данного производства. Налогом облагается разница в цене продаваемого товара и купленного сырья или полуфабрикатов. Сейчас в Росси НДС равен 18% [12, c.98].

Акциз - косвенный налог, часто на товары иррационального потребления (алкоголь, сигареты) и предметы роскоши. Определяется не по ставке, а в конкретной денежной сумме на единицу товара.

Налог на прибыль предприятий взимается в России по заниженной ставке 24%, тогда как в США - 34%, Швеции - 52%, Германии - 56%.

По данному налогу часто применяют полное или частичное освобождение от уплаты. Так может льготироваться прибыль, направленная на расширение или техническое перевооружение производства. Существенные льготы имеет сельское хозяйство, другие отрасли и виды деятельности.

Единый социальный налог в России составляет 26% от фонда заработной платы предприятия или общего заработка физического лица. 20% направляется в пенсионный фонд, 2,8% - взносы на медицинское страхование как право бесплатного лечения и 3,2% - взносы на социальное страхование на оплату больничных листов [8, c.45].

Подоходный налог взимается со всех доходов домохозяйства: заработная плата, дивиденд, проценты по вкладам, доход от предпринимательской деятельности, от продажи имущества и пр.

Ставки этого налога в России колеблются от 9 до 35 % [8, c.53].

По характеру воздействия, налоговые системы могут быть: прогрессивные, пропорциональные и регрессивные. Прогрессивная система предусматривает рост ставки налога по мере увеличения дохода. Данная система предназначена для снижения различий в материальном положении граждан, применяется во всем мире, кроме РФ.

Пропорциональная система предполагает одинаковую ставку налога при любой величине дохода (в РФ - 13%). Регрессивная шкала - чем больше доход, тем меньше ставка дохода. так, в 2005г. ставки Единого социального налога тем ниже, чем выше зарплата на одно физическое лицо 280 тыс.руб. в год ставка 26%, на сумму превышающую 280 тыс.руб. - 10%, а свыше 600 тыс.руб. только 2% [12, c.98]. Налог взимается в неизменной сумме независимо от размера дохода.

# 1.3 Структура и особенности российской налоговой системы

Действующая в настоящее время в России налоговая система имеет относительно короткую историю. Она начала складываться только в 1992 г., а основные законы, регулирующие вопросы налогообложения, были приняты в декабре 1991 г. На протяжении прошедших с этого момента лет российская налоговая система подверглась множеству изменений, уточнений и модификаций, однако основные элементы и принципы построения этой системы в целом сохранились и поныне. Наиболее существенные изменения были внесены в налоговую систему России в ходе реформы, начало которой было положено в 1999-2001 гг.

Вообще, налоговая система любого государства представляет собой:

во-первых, взаимосогласованную совокупность налогов, сборов и иных обязательных платежей, используемых в той или иной стране для финансирования государственного бюджета, местных бюджетов и внебюджетных фондов;

во-вторых, систему законов и подзаконных нормативных актов, регулирующих порядок исчисления и уплаты в бюджет различных налогов, сборов и иных налоговых платежей;

в-третьих, систему государственных институтов, обеспечивающих принятие законов и иных нормативных актов, администрирование налогов в соответствии с нормативными актами и контроль за своевременностью и правильностью уплаты налогов.

С известной долей условности первый из названных аспектов может быть назван системой налогов, второй - системой налогового законодательства, а третий - институциональной системой налогообложения. Все указанные аспекты не существуют и не могут существовать сами по себе независимо друг от друга. Они взаимосвязаны, и невозможно рассмотреть систему налогов, не рассматривая законодательство и подзаконные нормативные акты, а последние - вне зависимости от институтов, которые их принимают и администрируют.

Структура налоговой системы может рассматриваться в следующих основных аспектах:

с точки зрения соотношения прямых и косвенных налогов;

с точки зрения распределения налоговой нагрузки на физических и юридических лиц;

с точки зрения роли отдельных налогов в формировании общей величины доходов бюджетной системы;

с точки зрения распределения налоговых доходов между уровнями бюджетной системы (налоговые доходы федерального бюджета, налоговые доходы бюджетов субъектов Федерации, налоговые доходы местных бюджетов), а также в некоторых других аспектах.

С точки зрения проблем макроэкономического регулирования роль прямых и косвенных налогов различается весьма существенно. Так, прямые налоги могут использоваться в качестве встроенных стабилизаторов, они достаточно чутко реагируют на смену фаз экономической конъюнктуры и с этой точки зрения представляют собой циклически нестабильный источник налоговых доходов. В отличие от них, косвенные налоги, в целом также следуя за фазами экономического цикла, тем не менее более устойчивы к колебаниям конъюнктуры. В фазах экономического спада объем прибыли снижается весьма существенно (вплоть до нуля), в то время как товарооборот, который также может снижаться, никогда не достигает нулевой отметки.

Кроме того, косвенные налоги обладают свойством прямого индексирования по темпам инфляции. Темпы инфляции почти автоматически переносятся на объемы поступлений косвенных налогов в доходы бюджетной системы. Динамика же поступлений прямых налогов прямо не связана с темпами инфляции.

В рамках российской налоговой системы в целом косвенные налоги играют весьма значительную роль особенно при формировании доходов федерального бюджета.

По итогам 2008 г. структура российской налоговой системы с точки зрения соотношения в ней прямых и косвенных налогов представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Структура налоговой системы РФ в 2008г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Налоги | Консолидированный бюджет | Федеральный бюджет |
| в % к итогу | в % от ВВП | в % к итогу | в % от ВВП |
| Прямые | 34,36 | 8,67 | 9,09 | 1,39 |
| Косвенные | 51,70 | 13,05 | 78,27 | 11,94 |
| Прочие | 13,94 | 3,52 | 12,64 | 1,93 |

Структура налоговой системы России по видам налогов и уровням бюджетной системы по итогам 2008 г, представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Структура налоговой системы России по видам налогов и уровням бюджетной системы по итогам 2008 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Налоги | Консолидированный бюджет | Федеральный бюджет | Бюджеты субъектов Федерации |
| в % к итогу | в % от ВВП | в % к итогу | в % от ВВП | в % к итогу | в % от ВВП |
| Налог на прибыль | 15,68 | 3,96 | 8,42 | 1,28 | 26,77 | 2,67 |
| Налог на доход физических лиц | 13,57 | 3,42 | 0,00 | 0,00 | 34,3 | 3.42 |
| Налог на добавленную стоимость | 26,27 | 6,63 | 43,46 | 6,63 | 0,00 | 0,00 |
| Акцизы | 10, 19 | 2,57 | 12,44 | 1,90 | 6,76 | 0,67 |
| Таможенные пошлины | 13,49 | 3,40 | 22,31 | 3,40 | 0,00 | 0,00 |
| Налоги на совокупный доход | 0,90 | 0,23 | 0,50 | 0,08 | 1,51 | 0,15 |
| Налог на добычу полезных ископаемых | 9,87 | 2,49 | 12,17 | 1,86 | 6,36 | 0,64 |
| Платежи за пользование природными ресурсами | 0,74 | 0, 19 | 0,13 | 0,02 | 1,66 | 0,17 |
| Государственная пошлина | 0, 20 | 0,05 | 0,14 | 0,02 | 0,29 | 0,03 |
| Налоги на имущество | 4,10 | 1,03 | 0,08 | 0,01 | 10,25 | 1,02 |
| Налог с продаж | 1,68 | 0,42 | 0,00 | 0,00 | 4,25 | 0,42 |
| Налог на игорный бизнес | 0,11% | 0,03% | 0,09% | 0,01% | 0,14% | 0,01% |
| Земельный налог | 1,10% | 0,28% | 0,00% | 0,00% | 2,77% | 0,28% |
| Итого налоговые доходы | 100,00 | 25,24 | 100,00 | 15,25 | 100,00 | 9,98 |

Таким образом, можно говорить о том, что в рамках российской налоговой системы в целом доминируют косвенные налоги, объем которых составляет 13,05% ВВП. Доля прямых налогов ощутимо ниже - всего 8,67% ВВП. При этом федеральный бюджет в значительно большей степени, чем бюджеты субъектов Федерации, базируется на косвенных налогах (последние формируют 78% его налоговых доходов). Бюджеты же субъектов Федерации в целом в значительно большей степени ориентированы на прямые налоги. Доля последних в их налоговых доходах составляет почти 73% [24, c.320].

Основными налогами российской налоговой системы, как было показано выше, являются налог на добавленную стоимость и налог на прибыль предприятий и организаций.

# 2. Проблемы совершенствования налоговой системы РФ

# 2.1 Анализ состояния современного налогообложения

Основы налоговой системы России законодательно оформлены в 1991 г. Создание новой особой формы взаимоотношений государства и налогоплательщика не обошлось без противоречий между налогообложением и отдельными элементами хозяйственного механизма: кредитованием, ценообразованием, валютным регулированием и др. Главным препятствием к становлению эффективной налоговой системы является кризис экономики.

Нынешние налоги в своей основе формировались в условиях экономического кризиса, что не могло не отразиться на их количестве, структуре и ставках. Характерным является крен в сторону выполнения фискальной функции налогов. Это не удивительно, т.к. в условиях бюджетного дефицита, падения объёмов производства, инфляции был велик соблазн все экономические проблемы государства решить при помощи налогов. Отсюда их чрезмерное количество, завышенные ставки, противоречивое воздействие на процессы воспроизводства. Как следствие, попытки налогоплательщиков разными путями уйти от налогов, отсюда чрезмерно высокая недоимка налогов в бюджеты разных уровней. Во многом действующая налоговая система соответствует, по крайней мере, по форме, налоговым системам зарубежных стран. Слишком велико было желание внедрить сразу все атрибуты рыночной экономики уже на переходном этапе, который переживает российская экономика. Новые налоги тяжёлым бременем легли на предприятия, экономика которых и без того была подорвана непродуманными мерами в области политики цен. Налоги повлекли также и снижение уровня жизни россиян. Особенно удушающим оказался НДС, первоначальная ставка которого была установлена на уровне 28%. Несмотря на то, что его ставка в последующем была снижена, он по-прежнему является одним из факторов роста цен. К серьезным недостаткам налогового режима, ухудшающим инвестиционный климат в России, следует отнести его нестабильность. Нестабильность налоговой системы является существенным, если не основным, экономическим фактором, сдерживающим привлечение иностранного капитала в российскую экономику.

В настоящее время налогоплательщики сетуют, и вполне обоснованно, на нестабильность российских налогов, постоянную смену их видов, ставок, порядка уплаты, налоговых льгот и т.д., что объективно порождает значительные трудности в организации производства и предпринимательства, в анализе и прогнозировании финансовой ситуации, определение перспектив, исчислении бюджетных платежей. Дело в том, что 90-е годы является периодом возрождения и становления налоговой системы России.

Система налогов, введенная в 1990-1991 годах, была весьма слабо адаптирована к рыночным отношениям, не учитывала новых явлений и тенденций, практически она устарела уже к моменту начала своего функционирования. Дело в том, что в условиях перехода к рынку применялись старые понятия о налогах.

Вносимые в курс экономической реформы уточнения и дополнения неизбежно отражаются на необходимости корректирования отдельных элементов системы налогообложения. Этого требуют и продолжающиеся в экономике страны процессы инфляции, хотя теперь не такой динамичной, роста бюджетного дефицита, падения уровня производства в промышленности и сельском хозяйстве. Меняются ставки налогов, объекты налогообложения, отменяются одни льготы и вводятся новые, уточняются источники уплаты налогов. Многочисленные изменения и дополнения вносятся в инструктивный и методический материал по налогам.

В декабре 1993 года президентским указом было отменено положение о норме, в соответствии с которой региональные и местные органы власти в праве вводить или не вводить лишь те налоги, которые оговорены законом "Об основах налоговой системы в Российской Федерации". В результате, как грибы после дождя, стали появляться такие экзотические налоги как налог на падение объемов производства или на инвестиции за пределами региона, за прогон скота или на содержание футбольной команды. Тревожно, что на основании указа внутри России возникли своеобразные таможенные барьеры в виде сборов за въезд или за ввоз товаров на территорию области или республики, а также за вывоз товаров за пределы региона.

Налоговая система России стала напоминать лоскутное одеяло, число лоскутов в котором стремительно увеличивается. Это не только не стабилизирует налоговую систему, но и приводит в отчаяние те крупные предприятия, которые осуществляют свою деятельность в разных регионах страны или принимают решения об инвестициях в российскую экономику.

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.

Не удивительно, что к существующей налоговой системе в настоящее время предъявляется масса претензий. По мнению большинства специалистов, она недопустимо жестка по числу и "качеству" налогов и слишком сложна для налогоплательщика. Несмотря на свою жесткость для товаропроизводителей, она допускает и сверхдоходы, и сильную имущественную дифференциацию. Все эти замечания справедливы.

# 2.2 Основные проблемы налоговой системы

Оптимально построенная налоговая система должна не только обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства, но и не снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, обязывать его к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования.

Мировой опыт налогообложения показывает, что изъятие у налогоплательщика до 30-40% от дохода является пределом, после которого начинается процесс сокращения сбережений, а тем самым и инвестиций в экономику. Если же число налогов предусматривает изъятие у налогоплательщика более 40-50% его доходов, то это полностью ликвидирует стимулы к предпринимательской инициативе и расширению производства.

В мировой налоговой практике в качестве показателя налоговой нагрузки на макроуровне служит отношение суммы всех взысканных с налогоплательщиков налогов к объему полученного валового внутреннего продукта.

В российской экономике по различным оценкам от 25 до 40% ВВП создается в теневом секторе экономики, подавляющая часть которого не охватывается налогами. По данным Минфина России из-за сокрытия доходов и объектов налогообложения в консолидированный бюджет страны не поступает ежегодно от 30 до 50% налогов. В результате законопослушные налогоплательщики, а это, в основном, легальные товаропроизводители (их около 17%), производят отчисления в государственную казну в виде налогов, составляющих более половины произведенного ВВП. Немногие предприятия могут выдержать такую нагрузку.

Другая проблема сводится к тому, что доля изъятия через налоги около 33% ВВП рассчитана, исходя из фактически уплаченных или же запланированных к поступлению в бюджет налогов. Однако из-за хронических недоплатежей в бюджет долги превышают предполагаемые поступления налоговых отчислений.

Налоги должны распределяться в равной степени между федеральным центром и регионами. Однако самые собираемые налоги (НДС, акцизы, налог на прибыль) уходят в Москву, а оставшиеся на местах должным образом не собираются. Некоторые местные налоги вообще не окупают затраты на их сбор (например, налог на собак).

Еще одна проблема заключается в том, что наряду с законами действуют многочисленные подзаконные акты: инструкции, дополнения, изменения к ним, разъяснения и т.д. Это, прежде всего, затрудняет работу самих налоговых служб. Этого сложно избежать из-за высокого динамизма процессов, которые происходят в хозяйственной жизни страны.

Наиболее спорным на сегодняшний день является вопрос о тяжести налогового бремени.

Проблематичен также вопрос неравномерности распределения налогов между категориями плательщиков. Практически не предусмотрена градация и соответствие уровня налоговых отчислений налогоплательщиков в зависимости от уровня их доходов. К тому же весь упор налоговой службы направлен на тех налогоплательщиков, которых легко проверить (т.е. мелких и средних предпринимателей), тогда как основная часть уходит от оплаты налогов как на законном, так и на незаконном основании.

Вместо посильной поддержки развития налогоплательщиков нынешняя налоговая политика направлена на всяческое препятствование такому развитию.

Отметим также следующие недостатки действующей системы налогов:

* налог на доходы физических лиц отнюдь не содействует смягчению неравенства в распределении доходов и фактически превратился в косвенный налог на заработную плату (который через включение его в издержки производства вызывает непосредственный инфляционный эффект);
* налог на прибыль и налог на имущество организаций серьезно тормозят рост в реальном производственном секторе;
* налог на добавленную стоимость "штрафует" ввоз новой техники и современных технологий, необходимых для обновления производственного потенциала страны и в то же время неоправданно поощряет экспортеров необработанного природного продукта.

Следует подчеркнуть, что негативный социально-экономический эффект (включая фискальный) от применения указанных видов налогов в России связан не только с их природой, сколько с изменившимися в стране общественными условиями. Все эти налоги устанавливались и вводились в действие в условиях промышленного капитализма, когда движение денег примерно уравновешивалось движением материальных ценностей. В современных же условиях финансового капитализма, когда объем финансовых оборотов в десятки-сотни раз превышает оборот реальных товаров, когда основная масса доходов формируется в сфере услуг, финансовых операций, в сфере оборота фиктивного капитала, традиционные виды налогов оказываются непригодными для улавливания значительной, а иногда даже и большей части доходов, реализуемых в обществе.

Несмотря на очевидную необходимость реформирования налоговой системы ее кардинальная ломка привела бы лишь к негативным последствиям. Очевидно, что налоговые реформы будут проводиться исходя из того, что существующая система совокупности налогов, механизмов их исчисления и методов контроля не должна принципиально измениться. Уже сейчас наблюдается тенденция (хотя и не совсем удачная) к снижению налоговых ставок и снижению налогового бремени.

# 3. Пути реформирования налоговой системы

# 3.1 Основные направления реформирования налоговой системы РФ

Практика последних лет показала бесперспективность и неэффективность попыток устранения недостатков налоговой системы путем внесения "точечных" изменений в налоговое законодательство. В этой связи представляется, что ежегодные всероссийские налоговые форумы в Торгово-промышленной палате (ТПП) России как раз и являются той площадкой, на которой власть и бизнес могут в режиме диалога выработать конкретные предложения на среднесрочную перспективу развития налоговой системы.

Так, российские предприниматели, входящие в систему ТПП России, полагают, что первым направлением дальнейшего реформирования налоговой системы должны быть вопросы налогового администрирования. Поправки, предлагаемые предпринимательским сообществом следующие:

* положения, обеспечивающие соблюдение сроков проведения проверок и сроков вынесения решений по ним;
* поправки, предусматривающие ответственность должностных лиц за вынесение незаконных решений и злоупотреблений своими правами.

Второе направление - решение проблем крупнейших налогоплательщиков.

Сегодня в российской экономике сформировалась стабильная группа интегрированных компаний, являющихся основой конкурентоспособности национальной экономики на международных рынках. Государство могло бы путем некоторого снижения налоговой нагрузки в начальный период внедрения консолидированного налогообложения обеспечить стимулирование развития. Впоследствии за счет роста налогооблагаемой базы произойдет и увеличение налоговых поступлений в бюджет.

Третье направление - совершенствование налогообложения НДС.

Применительно к реформированию НДС нельзя не затронуть и планы Минфина России по организации специальной процедуры регистрации налогоплательщиков. Введение системы "НДС-платеж" предполагает установление сплошного налогового контроля за перечислением сумм налога организациями. Фактически это означает перекладывание контрольных функций государства на банки. На них будут возложены дополнительные обязанности по представлению сведений налоговыми органами в жатые сроки. Очевидно, что такие требования повлекут дополнительные затраты по организации электронных систем обмена данными как для банков, так и для налоговых органов. Не исключено, что в результате дополнительные издержки будут частично переложены на налогоплательщиков.

Четвертое направление - создание налоговых условий для развития малого и среднего предпринимательства, инновационных предприятий. В целях решения данной проблемы ТПП Росси был разработан пакет законопроектов:

* проект ФЗ "О внесении изменения в ст.154 НК РФ" [15, c.39]. Дело в том, что организации и предприниматели, применяющие общий режим налогообложения, не могут учитывать сумму НДС по товарам, приобретенным у организаций (предпринимателей), применяющих УСН или являющимися плательщиками ЕНВД, которые оказываются исключенными из состава контрагентов. Положения законопроекта позволяют увеличить объем заключаемых договоров купли-продажи товаров между организациями и предпринимателями, применяющими различные режимы налогообложения.
* проект ФЗ " О внесении изменений в ст.346.12 и 346.13 части второй НК РФ", которым для субъектов малого предпринимательства в целях перехода на упрощенную систему налогообложения предлагается установить пороговый валовой доход от реализации в течение 9 месяцев в сумме не более 40 млн. руб. Размер годового дохода налогоплательщика, при превышении которого организации и предприниматели теряют право на применение УСН, устанавливается в сумме 54 млн.руб [15, c.40].
* В результате ожидается двукратный рост числа малых предприятий. Кроме того, возможность применения УСН, получат предприятия более широкого спектра (в т.ч. венчурные и инновационные).
* проект ФЗ "О внесении изменений в ст.346.15 НК РФ", предусматривающий включение в состав расходов, уменьшающих доходы при определении объекта по упрощенной системе налогообложения, расходы, направленные на создание и внедрение новых технологий и оборудования, проведение научных исследований и опытно-конструкторских разработок, а также на патентование и пр.

Предлагаемые изменения позволят направить часть доходов на расширение собственного производства, его совершенствование, разработку и внедрение новых высокотехнологичных и наукоемких производств.

Пятое направление - совершенствование амортизационной политики. Для активизации процессов модернизации устаревшего производственного капитала предлагается рассмотреть возможность предоставления хозяйствующим субъектам права "сверхускоренной амортизации" вновь вводимого в эксплуатацию высокотехнологичного оборудования.

В этой связи, организациям разрешается списывать в первый год эксплуатации не 10 %, как в настоящее время, а 20-30% его стоимости, а в отношении технологически прогрессивного оборудования - и до 100 %. Активное применение норм налогового стимулирования позволит организациям увеличить объемы вновь вводимого в эксплуатацию оборудования, будет способствовать интенсификации обновления устаревшего производственного капитала.

В заключение - о реформировании имущественных налогов. В частности, по налогу на имущество организаций, предлагается предусмотреть льготу по вновь вводимому технологическому оборудованию при сумме инвестиций не менее 30 млн.руб. на срок не менее 5 лет. Этот шаг позволит дополнительно стимулировать обновление и пополнение основных фондов промышленных предприятий, в первую очередь - высокотехнологичных.

# 3.2 Предложения российских экономистов

Сейчас вносится немало предложений по частичному устранению тех или иных недостатков в рассматриваемых видах налогов, но они, как представляется, радикальных улучшений не дадут. Конкурентоспособность российской экономики на мировом рынке остается и сейчас крайне низкой, а в условиях глобализации не видно и шансов на ее усилие. Поэтому, как считает В.А. Кашин [17, c.46], в налоговой политике остается только один путь - заменить действующие налоги-тормоза на новые налоги-акселераторы развития. Рассмотрим их более подробно.

Первый из предлагаемых налогов - это всеобщий прогрессивный налог на расходы, предложенный еще 50 лет назад британским экономистом Николасом Калдором вместо подоходного налога. Этот налог пока нигде не применяется.

По сравнению с действующим налогом на доходы физических лиц налог на расходы устраняет сразу несколько недостатков, свойственных первому налогу.

Во-первых, новым налогом автоматически обеспечивается стимулирование частных накоплений (источника инвестиций и главного условия экономического роста) - налог же на доходы физических лиц, одинаково облагает и потребление, и накопление.

Во-вторых, налог на расходы социально более справедлив, поскольку относительный уровень благосостояния гражданина определяют именно расходы (и по количеству - по сумме расходов, и по качеству - по доле в них дорогих товаров), а не доходы (в молодости человек может работать особенно интенсивно, чтобы нагнать разрыв в благосостоянии с более старшими поколениями, и он более накапливает, чем тратит).

В третьих, в современных условиях значительно легче контролировать расходы граждан, чем их доходы, что дает возможность экономит на издержках по налоговому контролю. При этом, если установить достаточно высокий необлагаемый минимум (порядка 7 т.р. на человека в месяц) и умеренную градацию налоговых ставок (например, в 15%, 25% и 40%), то контролировать фактически придется только "избыточное" потребление (расходы на приобретение транспортных средств, недвижимости, антиквариата и пр.), объекты которого либо подлежат обязательной регистрации, либо добровольно страхуются гражданами.

Второй налог из трех предлагаемых - это налог на выводимые из предприятия доходы. Он должен заменить собой налог на прибыль организаций, который сегодня прогрессирующе теряет свое фискальное значение. Новый налог легко администрируется - обложению подлежат все выводимые из делового оборота предприятия доходы и капиталы - дивиденды, возврат капитала акционерам, кредиты управляющим и пайщикам и т.д. - все, что не касается затрат на материалы, на зарплату работникам (но исключая доходов, маскируемых под зарплату) и на уплату кредитов. Фактически такой налог существует практически во всех странах - в виде "налога у источника". Остается только распространить режим этого налога на все выводимые из предприятия доходы (на уровне, 25%).

Предлагаемый налог, лишен известных налогу на прибыль недостатков:

* нет необходимости вмешательства в бухгалтерский учет предприятия и использования особых методов контроля для улавливания чистой прибыли предприятия;
* нет потребности применять значительное число льгот по этому налогу;
* нет необходимости применять особый налоговый учет амортизации, а также внедрять и поддерживать целую систему мер по взаимоурегулированию режимов налога на прибыль и подоходного налога - вообще поддержания разных налоговых режимов в отношении предпринимательской прибыли.

И наконец, третий налог - уже давно и хорошо известный налог с оборота, которым должна облагаться выручка любых предприятий всех видов собственности - по ставкам до 5% (с возможной градацией: 3% - федеральный налог, до 2% - надбавка, устанавливаемая местными органами власти). Этот налог легко администрируется, просто и эффективно собирается. База у этого налога, шире чем налога с продаж (любые обороты, а не только в торговой сети), он избавлен от возвратов и необходимости сочетать разные налоговые режимы: он не требует применения какой-то особенной налоговой отчетности. важно также отметить, что взимание этого налога осуществляется в упрощенном порядке - путем удержания банком суммы налога при совершении платежей, и в большинстве случаев налогоплательщики могут быть избавлены от предоставления сводных деклараций по этому налогу.

Общие обоснования для перехода к указанной унифицированной системе сбора налогов давно и хорошо известны.

Во-первых, большинство современных налогов собирается в порядке авансовых платежей и перерасчеты по ним относятся к категории налоговых отношений, что исключает возможность проведения возвратов.

Во-вторых, система казначейства приспособлена к реализации именно бюджетных расходов, а не сбора бюджетных доходов.

А самое главное, - предлагаемая система сбора налогов существенно повышает налоговую дисциплину.

# Заключение

В современных условиях одним из важнейших рычагов, регулирующих финансовые взаимоотношения предприятий с государством в условиях перехода к рыночному хозяйству, становится налоговая система. Она призвана обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для решения важнейших экономических и социальных задач. Посредством налогов, льгот и финансовых санкций, являющихся неотъемлемой частью системы налогообложения, государство воздействует на экономическое поведение предприятий, стремясь создать при этом равные условия всем участникам общественного воспроизводства. Налоговые методы регулирования финансово-экономических отношений в сочетании с другими экономическими рычагами создают необходимые предпосылки для формирования и функционирования единого целостного рынка, способствующего созданию рыночных отношений.

Вводя налоги, государство изымает у предприятий часть их доходов в свою пользу. Реализация фискальной функции налогов, связанной с формированием доходной части всех звеньев бюджетной системы, обеспечивает перераспределение национального дохода и создает условия для эффективного государственного управления.

Итак, подведем итоги данной курсовой работы:

1. Налоги обеспечивают государство денежными ресурсами, необходимыми для развития общественного сектора страны. Налоги могут выступать как эффективный финансовый регулятор. Государство перераспределяет собранные в бюджетах налоговые поступления (доходы) в пользу требующих финансирования программ.
2. В России действует трехуровневая система налогообложения, включающая федеральные налоги, налоги субъектов Российской Федерации, местные налоги. Трехуровневая система налогообложения наиболее рационально и жестко закрепляет за администрацией каждого уровня определенные налоги с тем, чтобы средства, обеспечивающие его деятельность непосредственно поступали в соответствующую казну.
3. Налоговая система России еще несовершенна, нуждается в улучшении. Основные направления совершенствования налоговой системы включают в себя снижение налогового бремени, оптимального распределения средств между бюджетами различных уровней, повышение эффективности экономической функции налогов. Нестабильность налоговой системы не позволяет привлекать инвесторов в предприятия России, отрицательно влияет на экономическую и социальную динамику общества.
4. Остаются также актуальными вопросы налогового администрирования, и несовершенство главных налогов (НДФЛ, налог на прибыль организаций и НДС).
5. Проблема совершенствования налоговой системы очень значима на сегодняшний момент, об этом свидетельствуют предложения российских экономистов по оптимизации налогообложения. Так, предприниматели Торгово-промышленной палаты России выделяют помимо прочих, следующие пути реформирования: создание условий для развития малого и среднего бизнеса (в т.ч. инновационных предприятий), ослабление налоговой нагрузки крупнейших налогоплательщиков, совершенствование НДС, внедрение новой амортизационной политики и пр. Предлагается и более кардинальный путь, с точки зрения В.А. Кашина, - это создание новой системы налогов взамен старой. Новая унифицированная система, по мнению автора, является более эффективной и оптимальной для современных условий развития экономики.

# Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. - СПб.: Издат. дом "Герда", 2007. - 523 с.
2. Федеральный закон от 27 декабря 1991 г. (с изм. на 11 ноября 2003 г.) № 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации". - М.: 2005. - 72 с.
3. Александров, И.М. Налоги и налогообложение: учебное пособие / И.М. Александров. - М.: Издательский дом "Дашков и К", 2005. - 286с.
4. Алексеев, А.В. Налоги, которые мы (нас?) выбирают / А.В. Алексеев. // ЭКО. - 2008. - №8. - С.17-34.
5. Алиев, Б.Х. Налоговая система: понятие, структура и параметры / Б.Х. Алиев // Налоги. - 2008. - №3. - С.16-18.
6. Бирючев, О.И. О некоторых вопросах оптимизации налогообложения / О.И. Бирючев // Финансы. - 2004. - № 2. - С.10-15.
7. Букаев, Г.И. Налогоплательщики должны быть богаты / Г.И. Букаев // Аргументы и факты. - 2001. - № 13. - С.7-9.
8. Васильев, В.П. Государственное регулирование экономики (схемы и статистика): учеб. -метод. пособие / В.П. Васильев. - М.: Дело и Сервис, 2006. - 96 с.
9. Введение в рыночную экономику: учебник / под ред.А.Я. Лившица, И.Н. Никулиной. - М.: Высшая школа, 2004. - 447 с.
10. Владимирова, Н.П. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Н.П. Владимирова - М.: КНОРУС., 2005. - 232с.
11. Главная тенденция налоговой системы // Налоговая политика. - 2008. - №8. - С.4-13.
12. Голуб, Л.А. Макроэкономика. Основы теории государственного регулирования. Учебное пособие / Л.А. Голуб. - Хабаровск: ДВИМБ, 2006. - 165 с.
13. Данилевский, Ю.А. Налоги: учеб. пособие для студентов вузов / Ю.А. Данилевский, С.М. Шапигузов. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 395с.
14. Дуканич, Л.В. Налоги и налогообложение: учебник для вузов / Л.В. Дуканич. - Ростов на Дону: Феникс. - 2005. - 226с.
15. Исаков, В.Б. Современная налоговая система: точку ставить рано / В.Б. Исаков // Налоговая политика и практика. - 2007. - №3. - С.4-7.
16. Камаев, В.Д. Основы рыночной экономики. Национальная экономика в целом: учебник / В.Д. Камаев, Б.И. Домненко. - М.: Питер, 2005. - 542 с.
17. Кашин, В.А. Налоговая система: как ее сделать более эффективной? / В.А. Кашин // Финансы. - 2008. - №10. - С.39-43.
18. Кашин, В.А. О путях совершенствования налоговой системы / В.А. Кашин, М.Д. Абрамов // ЭКО. - 2008. - №10. - С.173-188.
19. Лыкова, Л.Н. Налоги и налогообложение в России: Учебник. / Л.Н. Лыкова. - М.: "Бек", 2006. - 278с.
20. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Учебник для вузов / В.Г. Пансков.2-е изд., перераб. и доп. - М.: Книжный мир, 2006. - 457с.
21. Пансков, В.Г. О некоторых проблемах формирования российской налоговой системы / В.Г. Пансков // Финансы. - 2007. - №3. - С.28-34.
22. Перов, А.В. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / А.В. Перов, А.В. Толкушин.2-е изд., доп. и перераб. - М.: Юрайт - издат., 2006. - 635с.
23. Сажина, М.А. Экономическая теория: учебник для ВУЗов / М.А. Сажина, Г.Г. Чибриков. - М.: НОРМА-ИНФРА - М, 2005. - 456 с.
24. Современная экономика. Лекционный курс: многоуровневое учебное пособие. / Под ред. Ю.М. Мамедова. Изд.6-е, доп. и перер. - Ростов н/Д: Феникс, 2003. - 416 с.
25. Сутырин, С.Ф. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике: учеб. пособие / С.Ф. Сутырин, А.И. Погорлецкий - СПб.: Полиус, 2006. - 577с.
26. Тютюрков, Н.И. Налоговые системы зарубежных стран: Европа и США: учебное пособие / Н.И. Тютюрков. - М.: Дашков и К, 2007. - 169с
27. Ченинов, М.В. О российской налоговой системе / М.В. Ченинов // Все о налогах. - 2007. - №1. - С.3-13.
28. Черник, Д.Г., Починок, А.П., Морозов, В.П. Основы налоговой системы: Учебное пособие для вузов / Под ред.Д.Г. Черника. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2004. - 422с.
29. Экономика: учебник. Под ред.А.И. Архипова, А.К. Большакова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. - 840 с.
30. Экономическая теория: учебник / под ред.В.Д. Камаева. - 8-е изд.; перераб. и доп. - М.: Владос, 2005. - 640 с.