**Содержание**

Введение

Сущность налогов и сборов

Принципы построения системы налогов и сборов

Классификация налогов и сборов

А. Федеральные налоги и сборы

Б. Региональные налоги и сборы

В. Местные налоги и сборы

Заключение

Библиографический список используемых источников

**Введение**

Налог – 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.[[1]](#footnote-1)

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).[[2]](#footnote-2)

Налоги взимаются государством с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставке, установленной в законном порядке. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в любом обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда отражается на налоговой системе и сопровождается ее преобразованием. Преследуя цели пополнения казны и другие задачи, государство стремится разнообразить вводимые налоги.

Для нормального существования и развития государства каждый человек должен уплачивать налоги. Данное положение закреплено, в том числе и в 57 статье Конституции РФ: “Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют”.[[3]](#footnote-3)

Ни одно современное общество не может обойтись без налогов, потому что налоги – это основной источник доходов государства. Кроме финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса. Государство способно стимулировать или сдерживать деловую активность, путем изменения налоговых ставок, предоставления или отмены налоговых льгот, что способствует экономическому развитию страны.

Во всех тонкостях налогового дела способны разобраться только специалисты. В то же время каждый человек должен реально представлять, как складываются его отношения с государством по поводу налогообложения.

Меняются ставки налогов, объекты налогообложения, отменяются одни льготы и вводятся новые. Под влиянием различных факторов часто вносятся изменения и дополнения по налогам и сборам. Все это резко увеличивает поток информации по налогообложению, тем не менее необходимо своевременно получать и использовать эту информацию. Ведь незнание законов не освобождает от ответственности за их невыполнение.

Кроме того масштабы уклонения от уплаты налогов в России создают угрозу для экономической безопасности государства. Очень актуальными становятся следующие задачи: совершенствование налогообложения, построение социально ориентированной налоговой системы, формирование и развитие налоговой культуры населения.

В настоящее время в России в сфере налогообложения сложился негативный стереотип поведения, имеют место достаточно низкая налоговая культура общества, недоверие граждан и бизнеса к налоговой системе, стремление уклониться от уплаты налогов. Обо всем этом свидетельствуют как данные о росте правонарушений и преступлений, связанных с сокрытием доходов от налогообложения, в том числе в крупных и особо крупных размерах, так и результаты многочисленных социологических исследований.

Многие нарушения налогового законодательства носят особо опасный для российской экономики характер, так как связаны с "отмыванием" капиталов, добытых преступным путем, утечкой валютных средств за рубеж, сращиванием криминальных структур с рыночными.[[4]](#footnote-4)

По результатам социологического исследования, на вопрос "Нужны ли нам налоги?" всего 62% респондентов ответили утвердительно. При этом 55% опрошенных считают, что уклонение от налогов является благом, остальные 45% назвали это преступлением. Результаты анкетирования жителей по проблемам налогообложения дают право утверждать, что налоговая культура граждан находится на низком уровне.

Поэтому стоит рассмотреть налоги и сборы, установленные законодательством, дать их общую характеристику, способы установления и вопросы, связанные с их уплатой. Это позволит ориентироваться в данном вопросе и лучше воспринимать возможные изменения в законодательстве, связанные с налогами и сборами, а также формировать и развивать налоговую культуру населения.

**Сущность налогов и сборов**

Государство выражает интересы общества в различных сферах жизнедеятельности. Для этого оно вырабатывает и осуществляет соответствующую политику в различных сферах жизни общества – экономическую, социальную, экологическую, демографическую и другие. Формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в его бюджете и внебюджетных фондах, происходит за счет налоговых взносов.

Налоги являются гибким инструментом воздействия на находящуюся в постоянном движении экономику. Они помогают поощрять или сдерживать определенные виды деятельности, направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении.

Налоги - один из древнейших финансовых институтов. Они возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства, которому требовались средства на содержание армии, судов, чиновников и иных нужд. “В налогах воплощено экономически выраженное существование государства”, - подчеркивал К. Маркс.

Экономическая сущность налогов была впервые исследована в работах известного английского экономиста Д. Риккардо: “Налоги составляют ту долю продукта и труда страны, которая поступает в распоряжение правительства, они всегда уплачиваются, в конечном счете, из капитала или из дохода страны”.

Значительный вклад в теорию налогов внесли ученые - экономисты России А. Тривус, Н. Тургенев, А. Соколов.

Н. Тургенева считал, что “налоги суть средства к достижению цели общества или государства, то есть той цели, которую люди себе предполагают при соединении своем в общество, или при составлении государств”.

По мнению А. Тривус, “налог представляет собой принудительное изъятие от плательщика некоторого количества материальных благ без соответствующего эквивалента. Конечно, в некотором отношении эквивалентом являются те услуги, которые оказывает плательщику государственная власть”.

А. Соколов утверждал, что “под налогом нужно разуметь принудительный сбор, взимаемый государственной властью с отдельных хозяйствующих лиц или хозяйств, для покрытия его расходов или для достижения каких-либо задач экономической политики, без предоставления плательщикам его специального эквивалента”.

Доктор экономических наук Д. Черник определяет сущность налогов, как “изъятие государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса”.

Экономическое содержание налогов выражается во взаимоотношении хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, с другой, по поводу формирования государственных финансов.

Налоговая система представляет собой совокупность предусмотренных законодательством налогов и обязательных платежей, взимаемых в государстве, а так же принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, уплаты, взимания и контроля.

Каждый налог состоит из следующих элементов: субъект, объект, единицу налогообложения, налоговую базу, ставку, налоговые льготы, налоговый оклад, носитель налога и т. д.

Субъектом налога выступает лицо, которое по закону должно уплатить налог.

Объект налогообложения - имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (работ, услуг) либо иное экономическое основание.

Единица обложения - это единица измерения объекта, в зависимости от вида объекта налогообложения может выступать в денежной или натуральной форме.

Налоговая база - стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения. Исчисляется налогоплательщиками - организациями по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных документально подтвержденных данных.

Налоговый период - календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Налоговая ставка - величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, пропорциональные - действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины.

Прогрессивные ставки - средняя ставка прогрессивного налога повышается по мере возрастания дохода. При данной ставке налогообложения плательщик выплачивает не только большую абсолютную сумму дохода, но и большую его долю.

Регрессивные ставки - средняя ставка регрессивного налога понижается по мере роста дохода.

Порядок и сроки уплаты налога, форма отчетности - устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору.

Последним элементом является налоговые льготы, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот по налогам и сборам, не могут носить индивидуального характера.

Налоговые льготы отражают социальную сущность налогов, направленность налоговой политики государства. Льгота на налоги устанавливается, как и налог, в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами.[[5]](#footnote-5)

**Принципы построения системы налогов и сборов**

Налоговая система РФ представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке на территории страны. При формировании налоговой системы учитывают следующие принципы:

1. Виды налогов, порядок их расчетов, сроки уплаты и ответственность за уклонение от налогов имеют силу закона.

2. Сочетание стабильности и гибкости налоговой системы должны обеспечить соблюдение экономических интересов участников общественного производства. Правила применения налогов должны быть стабильны: ставки, виды, элементы налоговой системы должны меняться при изменении экономических условий редко, т.к. это позволяет планировать деятельность.

3. Обязателен механизм защиты от двойного налогообложения.

4. Налоги должны быть разделены по уровням изъятия.

5. Ставки налогообложения должны быть едиными для всех предприятий. Равные доходы при равных условиях их получения должны облагаться одинаковыми по величине налогами. С равных доходов при разных условиях их получения должны взиматься разные налоги.

6. Единая налоговая ставка должна дополняться системой налоговых льгот, носящей целевой и адресный характер, связанный с социальной сферой, стимулированием НТП и защитой окружающей среды. Как правило, обязательна активная поддержка предпринимательства.

7. Система налогообложения должна быть комплексной при умелом сочетании разных способов налогообложения. Объекты налогообложения разнообразны: психологически легче платить много маленьких налогов, чем один большой.

8. Обязательны простота, равномерность, точность, удобство по форме, экономность сбора, избежание чрезмерной тяжести.

Немецкий экономист А. Вагнер (конец ХIХ в.) считал, что "налогообложение в обществе базируется на следующих принципах: финансово-технических, включающих принципы достаточности и подвижности, народнохозяйственных, представляющих собой надлежащего источника и выбор отдельных налогов с принятием во внимание влияние обложения отдельных видов его на плательщиков, справедливости, в которую входят всеобщность и равно напряженность, податного правления, предусматривающего определенность, удобство и дешевизну взимания".

Профессор М. Такер выделяет следующие современные принципы налогообложения:

1. уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, то есть уровня доходов;

2. необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов носило однократный характер;

3. обязательность уплаты налогов;

4. система и процедура выплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономичными для учреждений, собирающих налоги;

5. налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к меняющимся общественно-политическими потребностям;

6.налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого валового внутреннего продукта.

Статья 3 Часть первая Налогового Кодекса РФ определила основные начала законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации:

1. Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

2. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

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

4. Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.

5. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными настоящим Кодексом признаками налогов или сборов, не предусмотренные настоящим Кодексом либо установленные в ином порядке, чем это определено настоящим Кодексом.

6. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить.

7. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

На основе принципов построения налоговой системы к настоящему времени сложились основные концепции налогообложения.

Первая - физические и юридические лица должны уплачивать налоги пропорционально тем выгодам, которые они получили от государства. Например, те, кто пользуются хорошими дорогами, должны оплачивать затраты на поддержание и ремонт этих дорог.

Вторая - концепция предполагает зависимость налога от размера полученного дохода, то есть физические и юридические лица, имеющие более высокие доходы, выплачивают большие налоги и наоборот.

Современные налоговые системы используют оба подхода в зависимости от социально-экономической базы государства, потребности правительства в доходах, взглядов политических правящих партий.

Принципы налогового законодательства России, закрепленные в ст.3 НК РФ, являются ориентиром в первую очередь для государства и законодателя, которые формируют национальный режим налогообложения и налоговую политику.

При подготовке и принятии Федеральных законов и иных нормативных актов о налогах и сборах учет данных принципов обязателен. Нормативные акты любого уровня, в том числе и местные законы, принятые в противоречии с принципами, изложенными в ст. 3 НК, являются изначально незаконными.

**Классификации налогов и сборов**

Для получения общего представления о налогах и сборах необходимо рассмотреть систему налогов и сборов в Российской Федерации. В настоящий момент в соответствии с законодательством она включает:

- федеральные,

- региональные,

- местные налоги и сборы.

Кроме того в экономической и юридической науке классифицируют налоги по экономическим категориям:

- на доход,

- на капитал,

- на расходы.

По субъектам (плательщикам) выделяют налоги:

- с организаций (НДС, налог на прибыль организаций, акцизы и др.),

- с физических лиц (налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц),

- общие (земельный налог, транспортный налог и др.).

В зависимости от формы возложения налогового бремени налоги делятся:

- на прямые, которые непосредственно обращены к налогоплательщику – его доходам, имуществу, другим объектам налогообложения (налог на прибыль, налог на доходы физических лиц и т.д.),

- на косвенные, которые устанавливаются в виде надбавки к цене реализуемых товаров и в результате этого не связаны непосредственно с доходом или имуществом фактического плательщика (НДС, акцизы и т.д.).[[6]](#footnote-6)

По характеру использования налоги в литературе налоги могут быть:

1. общего значения,
2. целевые,
3. рентные.

Налоги общего значения - налоги, которые зачисляются в бюджет определенного уровня как общий денежный фонд соответствующей территории и используются при исполнении бюджета без привязки к конкретным мероприятиям. Они составляются основную массу налогов в Российской Федерации.

Целевой налог – это налог, установление, введение и взимание которого обусловлено конкретной социальной программой, предусмотренной федеральными законами, поступления от которой направляются исключительно на мероприятия по ее финансированию.

Характерные признаки такого налога легко выделяются из его определения:

а) взимание обусловлено конкретной социальной программой, предусмотренной федеральными законами,

б) он приобретает частичную возмездность, его уплата может быть связана с какими-то встречными предоставлениями (например, система накопительного страхования, которая базируется на привлечении средств в Пенсионный фонд РФ единым социальным налогом, предусматривает конкретные выгоды плательщику в зависимости от размера уплаченного налога).

Примером данного вида налога является, закрепленный в главе 24 Налогового Кодекса РФ единый социальный налог, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды – Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования РФ.[[7]](#footnote-7)

Рентный налог – это налог, уплата которого обусловлена использованием плательщиком природных ресурсов, принадлежащих по праву собственности государству.

Характерными признаками являются:

а) уплата рентного налога не только социально обусловлена, но и взаимосвязана с пользованием плательщиком определенными природными объектами.

б) он не является безвозмездным, так как плательщик должен иметь возможность получить определенный доход в процессе природопользования.[[8]](#footnote-8)

В качестве примера рентного налога выступает водный налог, которому посвящена глава 25.2 Налогового Кодекса РФ.

В зависимости от характера ставок различают следующие налоги:

- прогрессивный налог – это налог, который возрастает быстрее, чем прирастает доход. Для разных по величине доходов устанавливается несколько шкал налоговых ставок.

- регрессивный налог характеризуется взиманием более высокого процента с низких доходов и меньшего процента с высоких доходов. Это такой налог, который возрастает медленнее, чем доход. Косвенные налоги чаще всего регрессивные.

- пропорциональный налог – это, когда применяется единая ставка для доходов любой величины. Пропорциональный налог может оказаться регрессивным: если из реально получаемых доходов вычесть обязательные затраты, останется дискреционный доход, который может вырасти или уменьшиться после введения новых налогов.[[9]](#footnote-9)

*К федеральным налогам и сборам относятся:*

1) налог на добавленную стоимость;

2) акцизы;

3) налог на доходы физических лиц;

4) единый социальный налог;

5) налог на прибыль организаций;

6) налог на добычу полезных ископаемых;

7) водный налог;

8) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

9) государственная пошлина.

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены Налоговым Кодексом Российской Федерации и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено пунктом 7 статьи 12 НК РФ.[[10]](#footnote-10)

Рассмотрим наиболее интересные положения, касающиеся некоторых из вышеуказанных налогов.

Налог на добавленную стоимость занимает одно из центральных мест в налоговой системе РФ. Ему посвящена глава 27 Налогового Кодекса РФ. НДС является федеральным, многоступенчатым, косвенным, регулярным, количественным и универсальным налогом. НДС - это форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости создаваемой на всех стадиях производства и обращения и определяемой как разница между стоимостью реализованной продукции, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

Он взимается при осуществлении налогоплательщиками (организациями, индивидуальными предприятиями) на территории Российской Федерации хозяйственных операций по передаче права собственности на товары, результаты работ и по оказанию услуг. Данный налог связан с ценообразованием стоимости товара (работы, услуги), включаясь в цену при реализации продукции (работ, услуг). НДС очень удобен для реализации фискальной функции налогов, но с другой стороны он усиливает инфляционные процессы. Рассматривая фискальную функцию налога на добавленную стоимость можно отметить, что доля поступлений по НДС в общих доходах федерального бюджета РФ в 2004 году составила 36%, а в налоговых доходах 47,7%. Фискальная составляющая НДС более эффективна, чем у других налогов[[11]](#footnote-11).

Общие положения об акцизах отражены в 22 главе НК РФ. Акцизы - это косвенные налоги, которые устанавливаются государством в процентах от отпускной цены товаров, реализуемых предприятиями - изготовителями. Они устанавливаются, как правило, на высокорентабельные товары для изъятия в доход государственного бюджета получаемой производителями сверхприбыли.

Уделим внимание акцизам на нефтепродукты. В настоящее время взимание акцизов происходит с оптового и розничного звеньев реализации этих продуктов, а не с предприятий-производителей как это было до 2003 года для обеспечения равномерности соответствующих поступлений в территориальном плане. С 2004 года основная доля зачисляемого в бюджеты субъектов РФ акциза на нефтепродукты сначала поступает на счета Федерального казначейства, т.е. централизуется в федеральном бюджете, и лишь после этого происходит распределение централизованных средств по регионам (в соответствии с нормативами, зависящими от числа зарегистрированных автомобилей и протяженности дорог). Сейчас в федеральном бюджете централизуется примерно 90 % акциза на нефтепродукты, причем субъектами РФ распределяется чуть больше половины данных средств.[[12]](#footnote-12)

Налог на прибыль организаций является одним из важнейших в системе налогов и сборов страны. Основные положения, касающиеся данного налога, закреплены в 25 главе НК РФ. Он является федеральным, личным, нецелевым, регулярным, количественным налогом. Его применение вызвано тем, что в условиях рыночного хозяйствования роль прибыли существенно возрастает; она становится важнейшим объектом воздействия государства. Наличие разных форм собственности, экономическое соперничество вызывает необходимость взимания налога не только с получаемых доходов, но и со стоимости имущества, которое прямым или косвенным образом способствует росту дохода предприятия. Поэтому налог на имущество предприятий - неотъемлемая часть налоговой системы страны при рыночных отношениях. Он введен для субъектов хозяйствования, являющихся собственниками имущества на территории государства. При его взимании реализуются и фискальная, и экономическая функции налога. Первая - благодаря тому, что налог на имущество обеспечивает стабильные поступления в доходы территориальных бюджетов, так как вносится в первоочередном порядке с отнесением расходов по его уплате на себестоимость продукции. Вторая - через заинтересованность предприятия в уплате меньших сумм, чем стимулируется стремление плательщика быстрее освобождаться от излишнего, неиспользуемого имущества.

При рассмотрении его фискальной функции отметим, что налог на прибыль организаций закреплен за всеми тремя уровнями бюджетной системы в соответствующих процентах. Также он составляет примерно треть доходов бюджетов бюджетной системы России. Налог на прибыль имеет большое значение для региональных и местных бюджетов. Например, в бюджете г. Москвы, поступления по данному налогу составило 64,8 % от общих доходов и 87,1 % от налоговых доходов г. Москвы. Большая роль налога на прибыль организаций обеспечивается благодаря законодательной конструкции разделения ставки налога по уровням бюджетной системы. Данный налог – важный информационный источник для системы государственного управления. Доходы являются обобщающим итогом деятельности организаций, которые отражают объем производства, затраты на изготовление продукции и качество реализуемых изделий. Это позволяет государству отследить колебания показателей прибыльности организаций, отдельных отраслей экономики и хозяйства в целом.[[13]](#footnote-13)

Основное место в системе налогообложения физических лиц занимает подоходный налог. Переход к рыночной экономике создает предпосылки для роста личных доходов граждан. В этих условиях применяется прогрессивное налогообложение, позволяющее по мере увеличения заработков граждан изымать у них в увеличенных размерах денежные средства, необходимые для проведения социальных программ.

Подоходное обложение физических лиц дополняется взиманием налога на имущество, который в условиях перехода к рынку выполняет не только, фискальную роль, но и служит своеобразным психологическим фактором, влияющим на поведение плательщика, осознающим себя собственником. Налог на имущество позволяет мобилизовать в распоряжение государства денежные средства граждан.

Налогом с наследства облагается имущество, переходящее к гражданам в порядке наследования или дарения. Налог уплачивается в случае, когда граждане принимают в порядке наследования и дарения жилые дома, квартиры, дачи, садовые дома, автомобили, мотоциклы, предметы антиквариата, ювелирные изделия и так далее.

Налог с имущества, переходящего в порядке наследования, исчисляется от стоимости наследственного имущества на день открытия наследства, даже если бы стоимость этого имущества в момент выдачи свидетельства превышало его оценку на день открытия наследства.

Налог с имущества, переходящего в порядке дарения, исчисляется цены в документе, указанной сторонами, участвующими в сделке, но не ниже страховой оценки; при отсутствии указанной оценки со стоимости имущества, определенной по свободной цене.

Основные положения, касающиеся данной группы налогов, закреплены в 8 разделе НК РФ.

Федеральные налоги и сборы, кроме зачисления их в федеральный бюджет, в одинаковой степени используются для формирования доходов бюджетов всех уровней следующим образом:

а) зачисление в полном объеме в федеральный бюджет,

б) распределение поступлений от некоторых платежей между бюджетами разных уровней или закрепление в полном объеме в установленном федеральном законодательстве порядке.[[14]](#footnote-14)

*К региональным налогам относятся:*

1) налог на имущество организаций;

2) налог на игорный бизнес;

3) транспортный налог.

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым Кодексом Российской Федерации и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации, если иное не предусмотрено пунктом 7 статьи 12 НК РФ.

Налог на имущество организаций вводится на территории региона по решению представительного органа субъекта РФ. Помимо этого полномочия выражаются в определении ставки, порядка и сроков уплаты данного налога, а также установление форм отчетности и льгот по его уплате. Основными источниками для налога выступают: глава 30 НК РФ и законы субъектов о введении налога на имущество организаций, соответствующих нормам НК РФ. В случае закрепления международным договором положений, отличающихся от установленных законодательством РФ и имеющих большую юридическую силу, иностранные организации руководствуются ими.

Налог на игорный бизнес приобретает свое значение из-за того, что игорный бизнес подлежит жесткому государственному регулированию. Наиболее четко это отражено в ФЗ от 29.12.2006 г. №244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».[[15]](#footnote-15) В нем закрепляется, что игорные зоны могут создаваться на территории Алтайского края, Приморского края, Калининградской области, Краснодарского края и Ростовской области (данная игорная зона включает в себя часть территории каждого из указанных субъектов Российской Федерации).

Игорный бизнес - предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр и (или) пари, не являющаяся реализацией товаров (имущественных прав), работ или услуг. А азартная игра - основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора) по правилам, установленным организатором игорного заведения (организатором тотализатора). Участниками являются физические лица, принимающее участие в азартных играх и (или) пари, проводимых организатором игорного заведения (организатором тотализатора).

Транспортный налог регулируется главой 28 НК РФ и законами субъектов РФ. Для бюджетов субъектов является положительным моментом то, что он включен в группу региональных налогов.

Налогоплательщиками налога являются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения в соответствии со статьей 358 НК РФ.

В части 1 статьи 358 НК РФ указываются объекты налогообложения. Ими признаются: автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено статьей 358 НК РФ. Во 2 части данной статьи устанавливается исчерпывающий перечень транспортных средств, не отнесенных к объектам обложения этим налогом.

Налоговая база для различных видов транспортных средств определяется по-разному, в соответствии со статьей 359 НК РФ.

Кодекс предусматривает налоговый и отчетный периоды. Налоговый период равен 1 году, а отчетные периоды – первый, второй и третий кварталы. Однако у законодательных (представительных) органов субъектов РФ имеется право не устанавливать отчетные периоды.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ, в зависимости от ставок, закрепленных в НК РФ. В соответствии с законом субъекта налоговые ставки могут быть увеличены или уменьшены, но не более чем в пять раз.

Сумма, которую уплачивают налогоплательщики – физические лица, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые они получают от органов, осуществляющих государственную регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации.

Налогоплательщики – физические лица уплачивают транспортный налог на основании налогового уведомления, которое направляет налоговый орган. А налогоплательщики – организации по истечении налогового периода предоставляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.[[16]](#footnote-16) Налогоплательщики, являющиеся организациями и уплачивающие в течение налогового периода авансовые платежи по налогу, по истечении каждого отчетного периода представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговый расчет по авансовым платежам по налогу.[[17]](#footnote-17)

Стоит отметить, что органы власти субъектов РФ вправе передать эти налоги полностью или частично в соответствующие местные бюджеты.[[18]](#footnote-18)

*К местным налогам относятся:*

1) земельный налог;

2) налог на имущество физических лиц.

Местными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым Кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований, если иное не предусмотрено пунктом 4 и пунктом 7 статьи 12 НК РФ.[[19]](#footnote-19) Местные налоги и сборы в городах федерального значения устанавливаются и вводятся в действие законами указанных субъектов Российской Федерации. При установлении местного налога представительными органами местного самоуправления в нормативных правовых актах определяются следующие элементы налогообложения: налоговые ставки в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки уплаты налога, а также формы отчетности по данному местному налогу. При установлении местного налога представительными органами местного самоуправления могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком. Иные элементы налогообложения устанавливаются НК РФ.

Под системой местных налогов и сборов понимаются обязательные платежи юридических и физических лиц поступающие в бюджет органов местного самоуправления в порядке и на условиях, определенных законодательными актами.

Характерными особенностями местных налогов являются:

1. использование поступлений по данным налогам на местные нужды в пределах территории, подведомственной соответствующему органу местного самоуправления,
2. зачисление их в местные бюджеты в качестве закрепленных доходов,
3. отнесение введения и организации взимания данных платежей к компетенции органов местного самоуправления,
4. контролирование органами местного самоуправления поступления и использования платежей по местным налогам как составной части доходов местных бюджетов,
5. наличие у органов местного самоуправления поступления и использования платежей по местным налогам как составной части доходов местных бюджетов.[[20]](#footnote-20)

Благодаря земельному налогу обеспечивается стабильное поступление средств в местные бюджеты. Плательщиком земельного налога и арендной платы является предприятие и граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, которым предоставлена земля в собственность, владение, пользование или аренду на территории России. Земельный налог взимается в расчете на год с облагаемой налогами площади. Если земельный участок находится в пользовании нескольких юридических лиц, то по каждой части налог исчисляется отдельно.

Освобождаются от налогообложения:

1) организации и учреждения уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Российской Федерации - в отношении земельных участков, предоставленных для непосредственного выполнения возложенных на эти организации и учреждения функций;

2) организации - в отношении земельных участков, занятых государственными автомобильными дорогами общего пользования;

3) религиозные организации - в отношении принадлежащих им земельных участков, на которых расположены здания, строения и сооружения религиозного и благотворительного назначения;

4) общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, - в отношении земельных участков, используемых ими для осуществления уставной деятельности;

организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов указанных общероссийских общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 процентов, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25 процентов, - в отношении земельных участков, используемых ими для производства и (или) реализации товаров (за исключением подакцизных товаров, минерального сырья и иных полезных ископаемых, а также иных товаров по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации по согласованию с общероссийскими общественными организациями инвалидов), работ и услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг);

учреждения, единственными собственниками имущества которых являются указанные общероссийские общественные организации инвалидов, - в отношении земельных участков, используемых ими для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных целей социальной защиты и реабилитации инвалидов, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям;

5) организации народных художественных промыслов - в отношении земельных участков, находящихся в местах традиционного бытования народных художественных промыслов и используемых для производства и реализации изделий народных художественных промыслов;

6) физические лица, относящиеся к коренным малочисленным народам Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, а также общины таких народов - в отношении земельных участков, используемых для сохранения и развития их традиционного образа жизни, хозяйствования и промыслов;

7) организации - резиденты особой экономической зоны - в отношении земельных участков, расположенных на территории особой экономической зоны, сроком на пять лет с момента возникновения права собственности на каждый земельный участок.

Земельный налог носит целевой характер, и средства от данного платежа могут быть использованы только на конкретные мероприятия.

Налог на имущество физических лиц регулируется Законом РФ от 09.12.1991 № 2003-1"О налогах на имущество физических лиц".

Данный закон закрепляет следующие положения:

1. Плательщиками налогов на имущество физических лиц признаются физические лица - собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

2. Объектами налогообложения признаются следующие виды имущества:

* жилые дома,
* квартиры,
* дачи,
* гаражи,
* иные строения, помещения и сооружения.

3. Ставки налога на строения, помещения и сооружения устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости.

4. Налоги зачисляются в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения.

5. Исчисление налогов производится налоговыми органами. Лица, имеющие право на льготы, указанные в статье 4 Закона РФ "О налогах на имущество физических лиц", самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы.

6. В 4 статье Закон РФ "О налогах на имущество физических лиц" устанавливается перечень лиц, имеющих право на льготы по данному налогу.[[21]](#footnote-21)

Контроль над взиманием местных налогов в бюджет осуществляют налоговые органы. Также представительные органы местного самоуправления могут создавать муниципальную налоговую службу для сбора местных налогов. При этом данная служба должна координировать свою деятельность с налоговыми органами РФ.[[22]](#footnote-22)

**Заключение**

**налоги сборы экономика**

Система налогов и сборов, существующая в РФ позволяет обеспечить собирание налогов и сборов в России. Данная система сделала шаг вперед, став понятнее и удобнее для налогоплательщика и других участников налоговых правоотношений. Установлено полное верховенство законодательства РФ над законодательными и нормативными актами субъектов РФ и муниципальных образований, что является выполнением положений Конституции РФ. Налогоплательщики на всей территории РФ уплачивают одинаковые налоги и сборы, что способствует единству страны.

Однако налоговая система вместе со значительными положительными моментами имеет недостатки.

Приоритетными направлениями для их устранения являются:

- совершенствование механизма разрешения налоговых споров;

- повышение эффективности взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками;

- повышение информирования, развитие налогового консультирования граждан, рекламно-информационные мероприятия, использование каналов СМИ, пропаганда налоговой культуры, дисциплины и ответственности;

- повышение качества исполнения налоговых процедур;

- повышение имиджа и престижа работы в налоговых органах.

Необходимо создание условий для повышения уровня исполнения налогоплательщиками налоговых обязательств, повышение налоговой информированности субъектов предпринимательской деятельности и граждан, расширение спектра услуг, оказываемых налоговыми органами налогоплательщикам, в том числе внедрение во всех субъектах РФ технологии организации доступа налогоплательщика к персональным данным информационных ресурсов налоговых органов.

Налогоплательщик должен правильно определить свои права и обязанности. Для этого ему необходимо отличать налоги и сборы от платежей, представляющих собой оплату выполненных работ (услуг) или штрафные санкции, которые не являются налоговыми платежами. При этом нужно помнить: ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными Кодексом признаками налогов или сборов, но не предусмотренные Кодексом (либо установленные в ином порядке, чем это определено Кодексом).

**Библиографический список используемых источников:**

Конституция Российской Федерации.12 декабря 1993.

"Налоговый кодекс российской федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ.

"Налоговый кодекс российской федерации (часть вторая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ.

1. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 № 145-ФЗ.

ФЗ от 29.12.2006 г. №244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

1. Закон РФ от 09.12.1991 № 2003-1"О налогах на имущество физических лиц".

Виняцкий Д.В. Налоги и сборы: понятие, юридические признаки, генезис. М: Норма. 2004 г.

1. Калинкин О.Г. Совершенствование налогового администрирования в интересах ускорения социально-экономического развития РФ. М.: РАГС при Президенте РФ, 2007 г.

Ткаченко Р.В. Налоги как источник доходов бюджетной системы РФ (на примере НДС и налога на прибыль организаций). М.: Московская государственная юридическая академия. 2004 г.

АПК. Пансков В.Г. Узловые проблемы совершенствования налогообложения (снова об ускорении налоговой реформы и ее завершении). №3. 2005 г.

1. Налоги и налогообложение". Г.Я. Чухнина, Е.Д. Леонова. Налоговая культура как важный элемент совершенствования налоговой системы России. №9. 2008 г.
2. Химичева Н.И. Финансовое право: учебник. М.: Норма. 2008 г.

1. "Налоговый кодекс российской федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ. [↑](#footnote-ref-1)
2. "Налоговый кодекс российской федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ. [↑](#footnote-ref-2)
3. "Конституция российской федерации" от 12.12.1993 (ред. от 30.12.2008). [↑](#footnote-ref-3)
4. Калинкин О.Г. Совершенствование налогового администрирования в интересах ускорения социально-экономического развития РФ. М.: РАГС при Президенте РФ, 2007 г. С. 19. [↑](#footnote-ref-4)
5. "Налоговый кодекс российской федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ. [↑](#footnote-ref-5)
6. Химичева Н.И. Финансовое право: учебник. М.: Норма. 2008 г. С.381. [↑](#footnote-ref-6)
7. Виняцкий Д.В. Налоги и сборы: понятие, юридические признаки, генезис. М: Норма. 2004 г. С.54. [↑](#footnote-ref-7)
8. Виняцкий Д.В. Налоги и сборы: понятие, юридические признаки, генезис. М: Норма. 2004 г. С.57. [↑](#footnote-ref-8)
9. Виняцкий Д.В. Налоги и сборы: понятие, юридические признаки, генезис. М: Норма. 2004 г. С.49. [↑](#footnote-ref-9)
10. "Налоговый кодекс российской федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ. [↑](#footnote-ref-10)
11. Ткаченко Р.В. Налоги как источник доходов бюджетной системы РФ (на примере НДС и налога на прибыль организаций). М: Московская государственная юридическая академия. 2004 г. С.20. [↑](#footnote-ref-11)
12. АПК. Пансков В.Г. Узловые проблемы совершенствования налогообложения (снова об ускорении налоговой реформы и ее завершении). №3. 2005 г. С.12. [↑](#footnote-ref-12)
13. Ткаченко Р.В. Налоги как источник доходов бюджетной системы РФ (на примере НДС и налога на прибыль организаций). М: Московская государственная юридическая академия. 2004 г. С.22. [↑](#footnote-ref-13)
14. Химичева Н.И. Финансовое право: учебник. М.: Норма. 2008 г. С.384. [↑](#footnote-ref-14)
15. ФЗ от 29.12.2006 г. №244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-15)
16. Химичева Н.И. Финансовое право: учебник. М.: Норма. 2008 г. С.474 [↑](#footnote-ref-16)
17. "Налоговый кодекс российской федерации (часть вторая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ. [↑](#footnote-ref-17)
18. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 № 145-ФЗ. [↑](#footnote-ref-18)
19. "Налоговый кодекс российской федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ. [↑](#footnote-ref-19)
20. Химичева Н.И. Финансовое право: учебник. М.: Норма. 2008 г. С.483. [↑](#footnote-ref-20)
21. Закон РФ от 09.12.1991 № 2003-1"О налогах на имущество физических лиц". [↑](#footnote-ref-21)
22. Химичева Н.И. Финансовое право: учебник. М.: Норма. 2008 г. С.483. [↑](#footnote-ref-22)