ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

## УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

## Институт международных отношений

Российско-американский факультет

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему:

**Российская налоговая система**

**Выполнил:** студент группы МЭ-21

Воробьев Павел Павлович

**Научный руководитель:** к.э.н., доцент

Чувашлова Марина Владимировна

## Ульяновск 2009

**Содержание**

Введение

Глава I. Основы налоговой системы Российской Федерации

* 1. Сущность, виды и функции налогов
	2. Основные принципы построения налоговой системы в экономике России

Глава II. Характеристика современной налоговой системы РФ и пути ее совершенствования

* 1. Особенности современной налоговой системы России
	2. Оптимизация налоговой системы Российской Федерации

Заключение

Список литературы

**Введение**

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.

Налоги известны давным-давно, еще на заре человеческой цивилизации. Их появление связано с самыми первыми общественными потребностями.

В развитии форм и методов взимания налогов можно выделить три крупных этапа. На начальном этапе развития от древнего мира до начала средних веков государство не имеет финансового аппарата для определения и сбора налогов. Оно определяет лишь общую сумму средств, которую желает получить, а сбор налогов поручает городу или общине. Очень часто оно прибегает к помощи откупщиков. На втором этапе (XVI — начало XIX вв.) в стране возникает сеть государственных учреждений, в том числе финансовых, и государство берет часть функций на себя: устанавливает квоту обложения, наблюдает за процессом сбора налогов, определяет этот процесс более или менее широкими рамками. Роль откупщиков налогов в этот период еще очень велика. И, наконец, третий, современный, этап - государство берет в свои руки все функции установления и взимания налогов, ибо правила обложения успели выработаться. Региональные органы власти, местные общины играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно - правовой формы предприятия. 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.

Налоговая система в Российской Федерации практически была создана в 1991 г., когда в декабре этого года был принят пакет законопроектов о налоговой системе. Среди них: “Об основах налоговой системы в Российской Федерации”, “О налоге на прибыль предприятий и организаций”, “О налоге на добавленную стоимость” и другие (введён с 01.01.92).Эти законы установили перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей, определяют плательщиков, их права и обязанности, а также права и обязанности налоговых органов. К настоящему времени в эти законы были внесены изменения и дополнения.

События произошедшие 17 августа 1998 года резко усилили роль налогов в экономическом положении страны так как любое государство в послекризисной обстановке пытается поправить свое экономическое положение при помощи корректировки налоговой системы. А корректировки могут заключатся в следующем: или повышение налогового бремени, или его понижение плюс «упрощение» налогов. В первом случае можно получить кризис неплатежей так как многие предприятия и физические лица будут попросту уклонятся от уплаты налогов так как работать в убыток никто не хочет. За этим потянется целая вереница проблем которые могут не только усугубить кризис, но и привести к полному развалу экономики. Как правило, второй путь более прогрессивен, так как «упрощение» налогов и уменьшение налогового бремени до разумных пределов еще никогда не приводило к новому витку кризиса.

Схожая ситуация сложилась в экономике России с сентября 2008. Ее тоже можно охарактеризовать как «кризис». У обоих кризисов есть свои особенности, но в путях выхода из обеих ситуаций есть свои закономерности, к которым можно отнести совершенствования налоговой системы.

От «качества» налоговой системы, от того, достигнут ли оптимальный компромисс между фискальными (бюджетно-налоговыми) интересами власти и интересами субъектов рыночной экономики, зависят не только текущие финансовые возможности государства, но и инвестиционный потенциал, ёмкость потребительского рынка и рост экономики в целом.

Таким образом, выбранная мной тема весьма актуальна, так как во время **экономического кризиса** оптимальное построение налоговой системы является одним из важнейших элементов успешного решения проблем, стоящих перед страной.

Цель исследования – на основе анализа общих принципов и экономических законов построения налоговой системы и структуры налоговой системы Российской Федерации выявить и обосновать пути совершенствования современной налоговой системы России.

Реализация указанной цели потребовала постановки и реализации ряда взаимосвязанных задач:

* определить сущность и теоретические принципы построения налоговой системы;
* проследить эволюцию налоговой системы в зависимости от развития экономики;
* проанализировать соответствие структуры налоговой системы России теоретическим принципам построения налоговых систем;
* определить пути дальнейшего совершенствования налоговой системы РФ.

**I. Основы налоговой системы Российской Федерации**

**1.1 Сущность, виды и функции налогов**

Прежде всего остановимся на вопросе о необходимости налогов. Как известно, налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как “взносы граждан, необходимые для содержания публичной власти“[[1]](#footnote-1). В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов. Налоги выражают обязанность всех юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании государственных финансовых ресурсов. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

В дополнение ко всему необходимо выделить объекты налогообложения, льготы по налогам согласно закону.

Объектами налогообложения, согласно Закону РФ, являются доходы (прибыль), стоимость отдельных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщика, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущества юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость продукции, работ и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами.

По налогам могут устанавливаться в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами, следующая льгота[[2]](#footnote-2):

1. необлагаемый минимум объекта налога;
2. изъятие из обложения определенных элементов объекта налога;
3. освобождение от уплаты налога отдельных лиц или категории плательщиков;
4. понижение налоговых ставок;
5. вычет из налогового оклада (налогового платежа за расчетный период);
6. целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочкувзимания налогов);
7. прочие налоговые льготы.

Для более детального рассмотрения проблем налоговой системы России необходимо также рассмотреть понятие “налоговое бремя”.

Налоговое бремя – это величина налоговой суммы, взимаемой с налогоплательщика. Оно зависит, прежде всего, от размеров прибыли налогоплательщика.

Сущность налоговой системы РФ сформулирована в ст.6 Налогового Кодекса РФ: «Налоговая система РФ представляет собой совокупность предусмотренных настоящим Кодексом федеральных, региональных и местных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмен, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства».

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

**Виды налогов**

Налоги бывают двух видов:

1. **Налоги на доходы и имущество**

– подоходный налог с физических лиц;

– налог на прибыль предприятий (корпораций, фирм);

– социальные налоги;

– поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость;

– налоги на перевод прибыли и капитала за рубеж и др.

Они взимаются с конкретного физического или юридического лица, их называют **прямыми** налогами. Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции.

1. **Налоги на товары и услуги**

– налог с продаж, который в большинстве развитых стран в настоящее время заменён налогом на добавленную стоимость (НДС);

– акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги);

– таможенные пошлины;

– налог на наследство, на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и др.

Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги – **косвенные** налоги. Плательщиком этих налогов становится, в конечном счете, потребитель (покупатель) этих товаров.

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли.

**Функции налогов[[3]](#footnote-3)**

Налоги как стоимостная категория имеют свои отличительные признаки и функции, которые выявляют их социально-экономическую сущность и назначение. Развитие налоговых систем исторически определили три основные его функции: фискальную, стимулирующую и регулирующую.

В настоящее время налоговой системе России присущ преимущественно фискальный характер, что затрудняет реализацию заложенного в налоге стимулирующего и регулирующего начала.

Суть фискальной функции заключается в обеспечении поступления необходимых средств в бюджеты разных уровней для покрытия государственных расходов. Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию, т. е. обеспечивали финансирование общественных расходов, в первую очередь расходов государства. Однако это не означает, что стимулирующая и регулирующая функции менее важны.

Выполнение регулирующей и стимулирующей функций достигается путём участия государства в воспроизводственном процессе, но не в форме прямого директивного вмешательства, а путём управления потоками инвестиций в отдельные отрасли, усиления или ослабления процессов накопления капитала в различных сферах экономики, расширения или уменьшения платёжеспособного спроса населения.

Однако между стимулирующей и регулирующей функциями налогов есть различия. Если регулирующее действие ориентировано на отраслевой и народнохозяйственный уровень, т.е. на макроэкономические процессы и пропорции, то стимулирующая роль более приближена к микроэкономике и учитывает интересы конкретного хозяйствующего субъекта. Регулирующая и стимулирующая роль налогов проявляется путём влияния на спрос и предложение, инвестиции и сбережения, масштабы и темпы роста производства в целом и отдельных отраслях экономики. Это воздействие достигается через изменения размеров ставок налогов, применение льгот и санкций, налоговых кредитов и отсрочек платежей, а также другие.

**1.2 Основные принципы построения налоговой системы в экономике России[[4]](#footnote-4)**

Основы функционирования национальной системы налогообложения следует рассматривать в зависимости от состояния экономического базиса и общественно-политической надстройкой в переходный к рынку период. При этом особое место в создании налогообложения рыночного типа занимают принципы ее построения. Под налоговой системой понимается совокупность налогов, пошлин и сборов, взимаемых на территории государства в соответствии с Налоговым кодексом, а также совокупность норм и правил, определяющих правомочия и систему ответственности сторон, участвующих в налоговых правоотношениях.

Для того, чтобы вникнуть в суть налоговых платежей, важно определить основные принципы налогообложения. Как правило, они едины для налогообложения любой страны и заключаются в следующем:

1. Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, т. е. уровня доходов. Налог с дохода должен быть прогрессивным, стимулирующим расширение производства.
2. Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов носило однократный характер. Многократное обложение дохода или капитала недопустимо. Примером осуществления этого принципа служит замена в развитых странах налога с оборота, где обложение оборота происходило по нарастающей кривой, на НДС, где вновь созданный чистый продукт облагается налогом всего один раз вплоть до его реализации.

3.Обязательность уплаты налогов. Налоговая система не должна оставлять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа.

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-политическим потребностям.

6.Налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого ВВП и быть эффективным инструментом государственной экономической политики.

Этими принципами должно руководствоваться любое государство при построении налоговой системы, так как они обеспечивают выполнение всех функций налогов. Однако при создании налоговой системы Российской Федерации не был учтен мировой опыт, кроме того, по моему мнению, не была правильно оценена экономическая ситуация в стране, поэтому уже в первые дни действия существующего налогового законодательства выявились многочисленные противоречия. Непродуманные попытки исключить эти противоречия многочисленными поправками в налоговом законодательстве привели в свою очередь к нестабильности и ещё большей противоречивости и запутанности. Несмотря на всё сказанное, в действующей налоговой системе есть и положительные моменты. На данный момент налоговая система Российской Федерации построена на следующих принципах:

1. Приоритетное направление по налоговым изъятиям приходится на обложение хозяйствующих субъектов (юридических лиц). В условиях рыночной экономики такое явление - анахронизм и требует поэтапного (постепенного) переноса налогового бремени на граждан;
2. Достаточно высокий удельный вес по сравнению с зарубежными странами доли косвенных налогов и относительно меньший - прямых. Причём доля косвенных налогов в последнее время возрастает.
3. Создание разветвлённой системы федеральной Госналогслужбы РФ снизу доверху, непосредственное подчинение входящих в неё нижестоящих структур вышестоящим, главной задачей которых является обеспечение контроля за поступлением всех налогов, включая региональные и местные.
4. Наличие широкого перечня разнообразных льгот, преимущественно направленных на стимулирование производства.
5. Разработаны и утверждены жёсткие санкции за различные нарушения налогового законодательства, включая меры финансовой, административной и уголовной ответственности.
6. Установлена обязательность постановки всех субъектов предпринимательской и хозяйственной деятельности на учёт в налоговых органах, с правом открытия расчётного счёта в банках только после регистрации в налоговых органах.
7. Определена первоочерёдность направления имеющихся у предприятий на счетах средств на уплату налогов по сравнению с остальными расходами предприятия.

Для налогоплательщиков предусмотрена возможность получения по их просьбе отсрочек и рассрочек платежей в пределах текущего года, а также финансовых санкций, если их применение может привести к банкротству и прекращению дальнейшей производственной деятельности налогоплательщика.

**II. Характеристика современной налоговой системы РФ и пути ее совершенствования**

**2.1 Особенности современной налоговой системы России**

Налоговая система, действующая в России в настоящее время, сформировалась к началу 1992 года. Но уже в середине 1992 года и в последующие годы в нее были внесены существенные изменения. Появились новые виды налогов, а в существующие были внесены изменения.

Основные положения о налогах и сборах в Российской Федерации определены Конституцией РФ (ст. 57), Налоговым кодексом РФ, Законом РФ “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” от 27 декабря 1991 года, федеральными законами о конкретных налогах и сборах.

Налоговый кодекс РФ заменяет Закон РФ от 27 декабря 1991 года “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” и становится основным федеральным законодательным актом, регулирующим проблемы налогообложения юридических и физических лиц. Он устанавливает принципы построения и функционирования налоговой системы, порядок введения, изменения и отмены федеральных налогов, сборов и пошлин, принципы введения региональных и местных налогов и других обязательных платежей.

В основе Налогового кодекса – принцип справедливости, означающий, что каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы, основанные на признании всеобщности и равенства налогообложения. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из политических, идеологических, этнических и других различий между налогоплательщиками. Не допускается установление дифференциальных ставок налогов, налоговых льгот в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

Все налоги в соответствии с Налоговым кодексом РФ разделены на три вида в зависимости от уровня их установления и изъятия:

1. Федеральные (на уровне страны);
2. Региональные (на уровне регионального органа государственной власти);
3. Местные (на уровне органа местного самоуправления)

Таким образом, в России действует трехуровневая налоговая система. Такая система присуща большинству государств, имеющих федеративное устройство.

1. Федеральные налоги представляют собой обязательные платежи физических и юридических лиц, которые устанавливаются высшим органом законодательной власти федеративного государства. Поступления от федеральных налогов зачисляются в федеральный бюджет либо распределяются между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ. Состав федеральных налогов, налогоплательщики, элементы налогообложения определяются высшим законодательным органом РФ. Федеральные налоги создают основу доходной части федерального бюджета, за счет них поддерживается финансовая стабильность нижестоящих – региональных и местных бюджетов. Перечень федеральных налогов и сборов устанавливается НК РФ, эти налоги обязательны к уплате на всей территории РФ.

В Российской Федерации установлены следующие федеральные налоги (ст.13 НК РФ):

а) налог на добавленную стоимость (НДС);

б) акцизы;

в) налог на прибыль (доход) организаций;

г) налог на доходы физических лиц (НДФЛ);

д) государственная пошлина;

е) единый социальный налог (ЕСН);

ж) налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ);

з) водный налог;

и) сборы за пользование объектами водных биологических ресурсов.

2. Региональные налоги – это обязательные платежи, право устанавливать которые в соответствии с Конституцией РФ или иными законодательными актами принадлежит субъектам РФ. Налоги субъектов РФ определяются исходя из тех функций по расходным полномочиям, которые законодательно отнесены к компетенции властей субъектов РФ. Поступления от налогов субъектов РФ либо зачисляются в бюджет субъекта РФ, либо распределяются между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами.

В соответствии со ст.14 НК РФ, существуют следующие региональные налоги:

а) налог на имущество организаций;

б) налог на игорный бизнес;

в) транспортный налог.

3. Местные налоги – это обязательные платежи физических и юридических лиц, поступающие в местные бюджеты. Они оказывают регулирующее воздействие на развитие социальной инфраструктуры. Платежи по местным налогам поступают в местные бюджеты. Это городские, районные, поселковые налоги. Общий порядок установления местных налогов предусмотрен ст.12 НК РФ. В соответствии с ней перечень местных налогов устанавливается НК РФ (ст.15) и нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления:

а) земельный налог;

б) налог на имущество физических лиц.

Часть налогов, относящихся в соответствии с классификацией к местным, является обязательной к применению на всей территории Российской Федерации; другая часть налогов вводится по решению органов местного самоуправления.

Разделение налогов по уровням власти обеспечивает осуществление государством регулирующей функции, позволяя ему воздействовать на социально-экономические процессы на федеральном, региональном и местном уровнях. Это разделение целесообразно проводить с учетом следующих принципов[[5]](#footnote-5):

* Налоговые доходы каждого уровня власти должны быть достаточны для финансирования закрепленных сфер или предметов ведения;
* Чем менее мобильна налоговая база, тем на более низком уровне государственной власти производится ее налогообложение. Например, высокой мобильностью обладают труд и капитал, а низкой – природные ресурсы и недвижимость. Поэтому целесообразно закрепить на федеральном уровне налогообложение доходов физических и юридических лиц, а на иных уровнях – налогообложение имущества;
* Большинство регулирующих налогов закрепляется на федеральном уровне;
* Косвенные налоги – акцизы, налог на добавленную стоимость, таможенные пошлины – взимаются на федеральном уровне;

Налоговый кодекс призван решать следующие важнейшие задачи:

* построение стабильной, единой для РФ налоговой системы с правовым механизмом взаимодействия всех ее элементов в рамках единого налогового правового пространства;
* развитие налогового федерализма, позволяющего обеспечить доходами федеральный, региональный и местные бюджеты закрепленными за ними и гарантированными налоговыми источниками;
* создание рациональной налоговой системы, обеспечивающей сбалансирование общегосударственных и частных интересов и способствующей развитию предпринимательства, активизации инвестиционной деятельности и увеличению богатства государства и граждан;
* снижение общего налогового бремени и уменьшение числа налогов;
* формирование единой налоговой правовой базы;
* совершенствование системы ответственности плательщиков за нарушение налогового законодательства.

Налоговое законодательство РФ определяет, что налог считается установленным лишь в том случае, когда определены следующие элементы налогообложения: налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы (в необходимых условиях). Аналогичный порядок устанавливается и к установлению сборов.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с Кодексом возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

Налогоплательщики и плательщики сборов обязаны:

1. уплачивать законно установленные налоги;
2. встать на учет в органах Государственной налоговой службы РФ, если такая обязанность предусмотрена Кодексом;
3. вести в установленном порядке учет своих доходов и расходов и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах;
4. представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
5. представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
6. выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;
7. предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренных Кодексом;
8. в течение трех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы и уплаченные (удержанные) налоги;
9. нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Налоги в зависимости от источников уплаты можно разделить на пять основных групп[[6]](#footnote-6):

Первая группа представлена косвенными налогами, которые включаются в цену продукции (товара) сверх оптовой цены: НДС, акцизы, налог на реализацию горюче-смазочных материалов, налог с продаж.

Вторая группа состоит из налогов, которые в соответствии с законодательством включаются в себестоимость продукции (работ, услуг): земельный налог, таможенная пошлина, отчисления во внебюджетные фонды, некоторые налоги, служащие источником образования дорожных фондов.

К третьей группе относятся налоги, уменьшающие финансовый результат деятельности предприятия до налогообложения прибыли: налог на имущество предприятия, сбор на нужды образовательных учреждений, налог на рекламу, налог на содержание объектов жилищного фонда и социально-культурной сферы, сбор на содержание милиции, на благоустройство территории, сбор на парковку автотранспорта, сбор за право проведения кино- и телесъемок.

Четвертую группу составляет обособленно налог на прибыль (доход): единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.

В пятую группу включаются налоги, относимые на чистую прибыль предприятия: налог на операции с ценными бумагами, местные налоги и сборы, за исключением налогов и сборов, отнесенных на другие источники.

Основное место в Российской налоговой системе занимают косвенные налоги. В составе доходов бюджета они занимают определенное место, (удельный вес этих налогов составляет 75% доходов бюджета).

НДС

Наиболее существенным из косвенных налогов является налог на добавленную стоимость (НДС).

НДС в налоговой системе РФ имеет статус федерального налога и действует на территории РФ с 1 января 1992 года. С его введением были отменены два ранее существовавших налога: налог с оборота на отдельные виды товаров и налог с продаж. Закон РФ “О налоге на добавленную стоимость” от 6 декабря 1991 года определяет НДС как форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обогащения. Добавленная стоимость определяется в виде разницы между стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, относимых на издержки производства и обращения. Для исчисления НДС в РФ принят зачетный метод по счетам, при котором в бюджет поступает НДС, исчисленный с оборота по реализации продукции (работ, услуг), уменьшенный на сумму НДС, уплаченного поставщиками материальных ресурсов, израсходованных на производство этой продукции. Таким образом, объектом налогообложения является не добавленная стоимость, а оборот по реализации продукции (работ, услуг).

НДС – косвенный налог, влияющий на процесс ценообразования и структуру потребления. Основная функция НДС - фискальная. В среднем НДС формирует 13,5% доходов бюджетов стран, применяющих этот налог. Исчисление НДС – процедура сложная, она различается в зависимости от содержания финансово-хозяйственных операций, цели коммерческих сделок, отраслевой специфики хозяйствования. Рассматривая экономическую и юридическую природу НДС, необходимо отметить, что различных странах мира используются свои методики его исчисления и уплаты. Причем очень много будет зависеть от того, какой принцип в определении добавленной стоимости будет положен в основу.[[7]](#footnote-7)

Круг плательщиков НДС очень широк. Ими выступают все организации (государственные и муниципальные предприятия хозяйственные товарищества и общества, учреждения) независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, имеющие статус юридического лица, согласно законодательству Российской Федерации, и осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность, филиалы.

Льготы по уплате НДС установлены законом, и их перечень не может быть изменен решениями местных органов власти. Например, возмещение налогоплательщикам сумм НДС из бюджетов РФ и региональных бюджетов. Льготы не распространяются на продукцию, поставляемую в другие государства – участники СНГ.

Расчет суммы взноса налога в бюджет осуществляется с учетом особенностей объектов налогообложения и видов деятельности плательщиков налога. Сроки уплаты НДС в бюджет зависят от сумм ежемесячных платежей, которые меняются весьма значительно в условиях инфляции и периодически корректируются налоговыми службами.[[8]](#footnote-8)

Глава “Налог на добавленную стоимость” части второй Налогового кодекса РФ вступила в силу с 1 января 2001 года. Однако некоторые положения вводимого законодательства, согласно закону “О введении в действие части второй Налогового кодекса РФ и внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ о налогах” вступили в силу в более поздние сроки. Конкретные значения налоговых ставок на добавленную стоимость, применявшихся в РФ с 1 января 2002 года по настоящее время приведены в таблице (см. ПРИЛОЖЕНИЕ 1[[9]](#footnote-9))

В XXI веке изменяется круг плательщиков НДС. Возникает новая категория плательщиков НДС: индивидуальные предприниматели, деятельность которых до этого НДС не облагалась. Однако они могут добиться освобождения от уплаты налога. Статья 145 НК РФ предусматривает такое послабление для предпринимателей и организаций с небольшим оборотом, в связи с незначительностью начисляемых им платежей. Единственное исключение при этом – плательщики акцизов, на которых действие статьи не распространяется. Платить НДС начнут и коммерческие образовательные учреждения, раньше освобожденные от этого вида налога. Освобождается от уплаты НДС безвозмездная передача объектов основных средств органам государственной власти и управления, органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям.[[10]](#footnote-10)

Подоходный налог

К числу крупных источников дохода бюджета относится подоходный налог с физических лиц. В большинстве зарубежных стран налог на личные доходы граждан служит главным источником доходной части бюджета. Например, в федеральном бюджете США его удельный вес составляет более 40%, в то время как налог на прибыль корпораций — 10%. В бюджете Дании удельный вес подоходного налога 48%, то есть почти такой же, как во всех остальных вместе взятых. В Германии этот налог занимает первое место среди статей доходов бюджета, во Франции — второе место после налога на добавленную стоимость.

Растет значение этого налога и в Российской Федерации. Однако этому процессу препятствует низкий уровень доходов основной массы населения.

Объектом подоходного налога является совокупный доход, полученный в календарном году как в денежной, так и в натуральной форме, в том числе в виде материальной выгоды. Датой получения дохода является дата выплаты дохода (включая аванс), либо перечисления дохода, либо дата передачи дохода в натуральной форме. Доход в иностранной валюте в целях налогообложения пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на день получения.

Подоходный налог является основным налогом, который уплачивают физические лица. Остальные носят характер имущественных налогов или пошлин и не имеют такой регулярности в уплате. Подоходный налог вносится абсолютным большинством граждан ежемесячно, а многими еще пересчитывается и доплачивается по итогам календарного года. Налог уплачивается в сроки, установленные законодательством, нарастающим итогом с начала года с зачетом ранее внесенных сумм.

Налог с заработной платы удерживается работодателями. Граждане, имевшие в течение года доходы не только от выполнения трудовых и приравненных к ним обязанностей по месту основной работы (службы, учебы), обязаны представлять в налоговые органы декларацию о доходах.

В совокупный годовой доход не включаются пенсии, государственные социальные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности, выходные пособия, компенсационные выплаты (например, командировочные, полевое довольствие), стоимость натурального довольствия, суммы материальной помощи, оказываемой в связи со стихийными бедствиями или другими чрезвычайными обстоятельствами, выигрыши по облигациям государственных займов, по лотереям, проценты по вкладам в банках и других кредитных учреждениях, стипендии студентов и их заработок, получаемый в связи с учебно-производственным процессом и за работы, выполняемые во время каникул в составе студенческих отрядов, доходы лиц, осуществляющих старательскую деятельность, доходы граждан от продажи выращенного в личном подсобном хозяйстве скота, кроликов, птицы, нутрий, продукции пчеловодства, растениеводства и цветоводства, а также продажи грибов, ягод, орехов, лекарственных растений, суммы, получаемые в течение календарного года от продажи квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков в части, не превышающей пятитысячекратного размера минимальной месячной оплаты труда, а также суммы, получаемые от продажи иного имущества в части, не превышающей тысячекратного размера минимальной месячной оплаты труда, страховые выплаты, доходы, получаемые от физических лиц в порядке наследования и дарения, за исключением вознаграждений, выплачиваемых правопреемникам авторов открытий, изобретений, произведений литературы и искусства, стоимость подарков от предприятий, призов, полученных на конкурсах и соревнованиях, не превышающая двенадцатикратного размера минимальной месячной оплаты труда, доходы членов фермерского хозяйства, полученные от сельскохозяйственной деятельности в течение пяти лет с момента образования хозяйства; суммы дивидендов, выплачиваемых предприятиями физическим лицам, в случае их инвестирования внутри предприятия на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства или объектов социальной инфраструктуры, а также направленные на прирост оборотных средств, доходы (кроме заработной платы), получаемые членами кочевых родовых общин малочисленных народов Севера; суммы стоимости акций, полученных физическими лицами в соответствии с законодательством о приватизации предприятий, за исключением дивидендов и других доходов от использования этих акций; доходы, полученные членами трудового коллектива за счет льгот при приватизации предприятий; стоимость продукции собственного производства сельскохозяйственных предприятий, реализованной в счет натуральной оплаты труда, не превышающая пятидесятикратного размера минимальной месячной оплаты труда; доходы, получаемые от избирательных комиссий; суммы оплаты труда иностранных физических лиц, привлекаемых для реализации целевых социально-экономических программ жилищного строительства, создания центров профессиональной переподготовки военнослужащих, уволенных с военной службы.[[11]](#footnote-11)

Индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощённую систему налогообложения, учёта и отчётности, платят подоходный налог в форме уплаты годовой стоимости патента.

Подоходный налог с физических лиц является федеральным налогом, но большая часть получаемых от его взимания средств остается в бюджетах субъектов Федерации. Наряду с налогом на прибыль он служит регулирующим источником доходов бюджета. Соотношения его между бюджетами менялись. В разное время в региональном бюджете оставалось 100%, 99, 90% от всех поступлений, остальные направляются в федеральный бюджет. Конкретные значения ставок подоходного налога с 2000 года по настоящее время приведены в таблице (см. ПРИЛОЖЕНИЕ 2[[12]](#footnote-12)).

**Налог на прибыль**

Налог на прибыль предприятий и организаций - основной вид налога юридических лиц. Плательщиками налога на прибыль являются предприятия и организации, в том числе бюджетные, представляющие собой юридические лица, независимо от подчиненности, формы собственности и организационно-правовой формы предприятия, их филиалы, а также созданные на территории России предприятия с иностранными инвестициями, международные объединения, компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств и осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Законодательство “О налоге на прибыль предприятий и организаций” не распространяется на банки, кредитные учреждения в части доходов от осуществления отдельных банковских операций и сделок; предприятия - по доходам страховой деятельности; предприятия любых организационно-правовых форм - в части прибыли, полученной от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции. От других видов деятельности названные предприятия, кроме банков, уплачивают налоги согласно данному закону.

Объектом обложения налогом является валовая прибыль. В этой связи важным моментом является правильное определение затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

Если предприятие получает доходы в иностранной валюте, то они также подлежат налогообложению в совокупности с выручкой, получаемой в рублях. В этом случае доходы в валюте пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка России на момент поступления доходов на валютный счет.

Налогооблагаемая прибыль уменьшается с учетом льгот, предусмотренных законодательством при фактически произведенных затратах и расходах за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия на суммы:

* направленные на финансирование капитальных вложений производственного и непроизводственного назначения при условии полного использования предприятиями сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату;
* в размере 30% от капитальных вложений на природоохранительные мероприятия;
* затрат (по нормативам местных органов власти) на содержание находящихся на балансе предприятий объектов здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, детских дошкольных учреждений, лагерей отдыха, домов престарелых и инвалидов, жилищные фонды, а также затрат на эти цели при долевом участии;
* взносов на благотворительные цели, в различные фонды социально -культурные и оздоровительные, на восстановление объектов культурного и природного наследия, переквалификацию военнослужащих и другие с учетом установленных ограничений по отношению к облагаемой налогом прибыли.

Особые льготы помимо общих установлены для малых предприятий, не превышающих 200 человек:

* исключаемая из налоговой базы прибыль, которая направляется на строительство, реконструкцию и обновление основных производственных фондов, освоение новой техники и технологии, но не более 50% суммы налога, исчисленного по полной ставке;
* освобождение на первые два года работы от уплаты налога на прибыль предприятий по производству и переработке сельскохозяйственной продукции, производству товаров народного потребления, строительных, ремонтно-строительных и по производству строительных материалов - при условии, если выручка от указанных видов деятельности превышает 70% общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг).[[13]](#footnote-13)

Важном моментом налогообложения является то, что для арендных предприятий, созданных на основе аренды имущества государственных предприятий и их структурных подразделений, сумма налога на прибыль, исчисленная по установленным ставкам, уменьшается на сумму арендной платы, подлежащей в установленном порядке взносу в бюджет.

Законом предусмотрены особенности определения прибыли иностранных юридических лиц. Налогообложению подлежит только та часть прибыли иностранного юридического лица, которая получена в связи с деятельностью на территории Российской Федерации.

Международные договоры об избегании двойного налогообложения и предотвращению уклонения от налогов на доходы и капитал являются условием сбалансирования взаимных интересов двух или нескольких стран, заинтересованных во взаимной защите капиталовложений и обеспечении идентичного налогового режима для юридических лиц договаривающихся стран.

Конкретные значения ставок налога на прибыль предприятий с 1 января 2002 года по настоящее время приведены в таблице (см. ПРИЛОЖЕНИЕ 3[[14]](#footnote-14)).

Налоговые новшества 2009 года[[15]](#footnote-15)

Начался новый год, который несет за собой начало нового налогового периода по большей части установленных в России налогов. Следовательно, это и время для внесения изменений в налоговое законодательство, ведь в другое время их можно вносить в строго определенных Кодексом случаях.

Текущий год принес многочисленные новеллы налогового законодательства, коснувшиеся, прежде всего, федеральных налогов и специальных налоговых режимов.

Ниже рассмотрены некоторые из изменений:

Условно их можно разделить на несколько групп. К первой можно отнести изменения, улучшающие положение физических лиц, (прежде всего – работающих по трудовым договорам).

1. С нового года суммы, направленные работодателем на оплату обучения работников, будут учитываться им в составе расходов при исчислении налога на прибыль. Причем учитываться будут не только расходы на повышение квалификации или переподготовку, но и на получение среднего специального или высшего образования (п. 3 ст. 264 НК РФ). Эти же суммы в силу п. 21 ст. 217 НК РФ не включаются в облагаемый НДФЛ доход работника, которому организация оплачивает обучение, а пп. 16 п. 2 ст. 238 НК РФ освобождает работодателя от необходимости начисления в этом случае ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. В связи с этими изменениями организации будут, скорее всего, более охотно направлять средства на обучение своих сотрудников.

2. В 2009 году продолжается либерализация налогообложения командировочных расходов организаций. С текущего года был законодательно разрешен давний спор налогоплательщиков и налоговых органов о налогообложении НДФЛ доходов в виде суточных: в Кодекс были введены твердые нормы суточных, превышение которых ведет к образованию у работника облагаемого дохода. С нового года любые суммы суточных, выплачиваемые работодателем своим работникам, не будут нормироваться как при общем режиме налогообложения, так и при применении упрощенной системы налогообложения (пп. 12 п. 1 ст. 264, пп. 13 п. 1 ст. 346.16 НК РФ). Таким образом, **с нового года работодатели смогут без каких-либо налоговых потерь выплачивать суточные в размере до 700 рублей в сутки при командировках по РФ и до 2,5 тысяч рублей при заграничных командировках**.

Однако, скорее всего, проверяющие будут разрешать признавать в налоговом учете только те суммы суточных, которые предусмотрены соответствующим локальным нормативным актом (например, приказом руководителя или положением о командировочных расходах). Ведь иные суммы можно признать выплаченными работнику безвозмездно (п. 16 ст. 270) или, как минимум, не связанными с получением организацией доходов (п. 1 ст. 252 НК РФ).

3. Государство стимулирует осуществление работодателем добровольного личного страхования своих работников. С 1 января 2009 года такие расходы будут признаваться в размере не трех, а шести процентов расходов на оплату труда, то есть норматив увеличен в два раза.

4. Федеральным законом от 30.04.2008 № 55-ФЗ были введены меры налогового стимулирования участия граждан в системе дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Во-первых, соответствующие взносы, уплаченные за своих работников, работодателям разрешено включать в состав расходов на оплату труда (п. 16 ст. 255 НК РФ). Во-вторых, указанные суммы (до 12 тысяч в год на каждого работника) освобождены от налогообложения ЕСН (пп. 7.1 п. 1 ст. 238 НК РФ). В-третьих, и суммы, уплаченные работодателями (также не более 12 тысяч рублей в год), и суммы, профинансированные государством, не признаются доходом физического лица, облагаемым НДФЛ (п. 38 и 39 ст. 217 НК РФ). Если же застрахованное лицо самостоятельно уплачивает такие дополнительные страховые взносы, оно в силу пп. 5 п. 1 ст. 219 НК РФ имеет право на социальный налоговый вычет в соответствующих суммах.

Таким образом, суммы дополнительных страховых взносов освобождены от налогообложения всеми налогами как у работодателя, так и у физического лица.

5. **Увеличены суммы налоговых вычетов по НДФЛ, а также суммы доходов, до достижения которых предоставляются стандартные вычеты**. Так, стандартный вычет в размере 400 рублей на налогоплательщика будет предоставляться за все месяцы, в которых доход физического лица не превысил 40 тысяч рублей (в 2008 году – 20 тысяч). Размер стандартного налогового вычета на детей увеличен с 600 до 1000 рублей в месяц, при этом соответствующий предельный размер доходов повышен с 40 до 280 тысяч рублей. Совокупный размер социального налогового вычета повышен на 20 тысяч рублей и с нового года составит 120 000 руб. Кроме того, размер имущественного вычета в размере расходов на приобретение жилья увеличен с одного до двух миллионов рублей (последняя поправка распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2008).

Следует отметить, что несколько изменился и порядок предоставления стандартных вычетов по НДФЛ на детей. Теперь этот вычет в двойном размере может быть предоставлен одному из родителей на основании заявления об отказе второго родителя от этого вычета.

Во вторую группу изменений налогового законодательства, вступающих в силу с 2009 года, вошли изменения, которые нельзя однозначно назвать ни улучшающими, ни ухудшающими положение налогоплательщиков; они направлены на изменение порядка исчисления тех или иных налогов в определенных аспектах, либо уточняют соответствующие положения. В эту же группу следует включить и «процедурные» поправки, изменяющие отдельные аспекты взаимодействия участников налоговых правоотношений.

1. **Возвращена льгота по НДС в отношении лома и отходов черных металлов**. В 2008 году операции по реализации лома и отходов цветных металлов не подлежали налогообложению без права отказа от этой льготы, а реализация лома и отхода черных металлов подлежала налогообложению в общем порядке. Признав неэффективность такого механизма, законодатели вернули льготу, однако, как и в случае с цветным металлоломом, лишили налогоплательщиков возможности отказа от этой льготы, включив ее в п. 2 ст. 149 НК РФ, а не в п. 3, как было ранее.

2. **Принципиально изменен порядок применения нелинейного метода амортизации амортизируемого имущества для целей налогообложения прибыли организации**.

Амортизация теперь будет начисляться не в отношении отдельного основного средства или нематериального актива, а в целом по амортизационной группе (п. 1 ст. 259 Кодекса).

Механизм начисления амортизации при этом следующий. Стоимость всех объектов, включенных в амортизационную группу, формирует ее суммарный баланс (п. 2 ст. 259.2 НК РФ), который ежемесячно уменьшается на суммы начисленной по этой группе амортизации (п. 4 ст. 259.2 НК РФ). При этом для каждой из амортизационных групп п. 5 ст. 259.2 НК РФ установлена своя месячная норма амортизации: для первой группы – 14, 3, для второй – 8,8, для третьей – 5,6 и т.д.

Если суммарный баланс амортизационной группы становится менее 20 000 руб., в следующем месяце организация получает право ликвидировать данную амортизационную группу, и значение суммарного баланса при этом относится на внереализационные расходы (п. 12 ст. 259.2 НК РФ). По истечении срока полезного использования имущество исключается из амортизационной группы, при этом суммарный баланс группы не меняется (п. 13 ст. 259.2 НК РФ).

Метод начисления амортизации – линейный или нелинейный – выбирается налогоплательщиком для всего амортизируемого имущества, кроме имущества, входящего в 8-10 амортизационные группы, для которых п. 3 ст. 259 НК РФ предусматривает использование исключительно линейного метода.

3. Новая редакция п. 7 ст. 258 НК РФ устанавливает порядок определения срока полезного использования любого амортизируемого имущества, бывшего в употреблении, в том числе и имущества, полученного в качестве вклада в уставный капитал (при использовании линейного метода).

Норма амортизации по основным средствам, бывшим в употреблении, может определяться с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет и месяцев эксплуатации данного имущества предыдущим собственником. Если же срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников будет равен сроку полезного использования, который определен в соответствии с классификацией, или же будет превышать его, то организация вправе самостоятельно рассчитать срок полезного использования ОС с учетом требований техники безопасности и других факторов.

4. К процедурным поправкам следует отнести, в первую очередь, введение с 2009 года обязательного досудебного обжалования решений налоговых органов. Теперь решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения может быть обжаловано в судебном порядке только после обжалования этого решения в вышестоящем налоговом органе. В случае обжалования такого решения в судебном порядке срок для обращения в суд исчисляется со дня, когда лицу, в отношении которого вынесено это решение, стало известно о вступлении его в силу. Также процедурной корректировкой можно назвать введение сроков вручения налогоплательщику акта налоговой проверки и решения о привлечении его к ответственности либо об отказе в привлечении (п. 5 ст. 100 и п. 9 ст. 101 НК РФ).

Наконец, в третью группу изменений, которые вводятся в действие с 2009 года, следует включить те изменения, которые явно направлены на улучшение положения налогоплательщиков – организаций и индивидуальных предпринимателей.

1. Вводится вычет НДС в отношении сумм налога, уплаченных в составе сумм предварительной оплаты. Таким образом, хотя уплата НДС с авансов, полученных налогоплательщиками, не отменяется, положение налогоплательщиков существенно улучшается, так как соответствующие суммы НДС принимаются к вычету и, таким образом, не замораживаются в бюджете.

2. В соответствии с новой редакцией п. 5 ст. 172 НК РФ для применения вычетов НДС в отношении сумм, исчисленных при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления, уплата налога более не является необходимой. Вычеты теперь применяются в том же периоде, в котором признается соответствующая налоговая база. Эта мера также направлена на недопущение замораживания средств организаций на несколько месяцев.

3. **Ставка налога на прибыль организаций снижается с 24 до 20 процентов за счет снижения «федеральной» части налога с 6,5 до 2 процентов**. Данная мера, скорее всего, значительно уменьшит налоговые платежи организаций (в абсолютной сумме), высвобождая необходимые в условиях финансового кризиса оборотные средства.

4. **Расширен состав амортизируемого имущества для целей налогообложения прибыли**. Во-первых, с нового года в состав амортизируемого имущества включаются не только капитальные вложения в арендованные объекты основных средства, но и капитальные вложения в предоставленные по договору безвозмездного пользования объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных организацией-ссудополучателем с согласия организации-ссудодателя. Во-вторых, из состава амортизируемого имущества, не подлежащего амортизации, исключены продуктивный скот, буйволы, волы, яки, олени, другие одомашненные дикие животные (за исключением рабочего скота). Последнее изменение распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2008 года.

5. Убыток от реализации имущественных прав с нового года признается для целей налогообложения прибыли в общем порядке. Соответствующие дополнения внесены в п. 2 ст. 268 НК РФ. Напомним, что ранее, в том числе и по разъяснениям официальных органов, это было невозможно (см., например, письмо Минфина России от 08.11.2006 № 03-03-04/1/735).

6. **Продлено действие нулевой ставки налога на прибыль организаций для сельскохозяйственных товаропроизводителей**. Напомним, что в ст. 2.1 Федерального закона от 06.08.2001 № 110-ФЗ установлены пониженные ставки налога на прибыль для тех сельскохозяйственных товаропроизводителей, которые не перешли на уплату ЕСХН, а остались на общем режиме налогообложения. Эти ставки применяются в отношении деятельности, связанной с реализацией произведенной (а также произведенной и самостоятельно переработанной) сельскохозяйственной продукции.

Однако, по моему мнению, все вышеперечисленные новшества могут и не дать положительный эффект. Дело в том, что они разрабатывались до экономического кризиса, который начался в октябре 2008 года, и не соответствуют реалиям сегодняшнего дня. По данным министра экономического развития РФ только в апреле 2009 года спад производства и падение ВВП составили 13% и 10,5% соответственно. Понятно, что падение производства резко снижает налогооблагаемую базу и приведет к значительному уменьшению суммы собираемых косвенных налогов (НДС, акцизы). К тому же растет армия безработных. По некоторым оценкам ко второму полугодию 2009 года она достигнет 3 млн. человек, а это в свою очередь приведет к падению собираемых прямых налогов (подоходный налог, налог на прибыль). В результате бюджет недополучит огромную сумму, что сразу сделает его дефицитным. Покрыть дефицит сейчас планируется за счет резервного фонда и заимствований. Однако я считаю, что можно увеличить налоговые поступления за счет возврата к прогрессирующей ставке подоходного налога.

В течение последних лет появляется тенденция к снижению доли налоговых поступлений в бюджет по сравнении с созданной налогооблагаемой базой. Это вызвано низким уровнем налоговой дисциплины, а также недостатками в работе налоговых, финансовых и банковских органов. Многие предприятия и организации скрывают доходы, уклоняются от уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды. В стране, по сути, сложилась многоканальная система ухода от налогов путем занижения налоговой базы, расчетов векселями, сокрытия средств на многочисленных счетах в различных банках, создания, в том числе и с санкции федеральных органов исполнительной власти, организационных структур и схем движения денег и расчетов, позволяющих уклоняться от уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, иных ухищрений.

В то же время одних только мер по усилению налогового контроля, укреплению налоговой дисциплины недостаточно.

Анализируя принятие и введение в действие части первой Налогового кодекса РФ можно сделать вывод, что оно явно носило скоропалительный характер, что не могло не повлиять негативно на качество самого текста этого основополагающего в области налогообложения документа. Кроме этого, пока не удалось решить одну из главных проблем: создать единую комплексную систему налогов в Российской Федерации, стабилизировать ее хотя бы в пределах одного финансового года, устранить противоречия в законодательных актах.

Но, безусловно, в Налоговом кодексе РФ содержится очень много положительного, что будет содействовать развитию экономики России, упорядочению взаимоотношений государственных органов с функционирующими на рынке хозяйственными субъектами.[[16]](#footnote-16)

2.2 Оптимизация налоговой системы Российской Федерации

На протяжении последнего десятилетия Россия находится в состоянии перманентного реформирования налоговой системы. Процесс совершенствования налоговой системы бесконечен, так как каждый новый этап в развитии общества имеет свои приоритеты экономического развития, что, в свою очередь, требует адекватного решения проблем взаимодействия хозяйствующих субъектов с государством.

Анализ исполнения федерального бюджета показывает, что основные причины бюджетного кризиса имеют воспроизводственный характер и кроются в накопившихся глубинных негативных явлениях в экономике, сужающих базу налогообложения и снижающих уровень поступления налоговых доходов. Избыточные обязательства государства породили высокие и слишком сложные налоги. Многочисленные льготы и неравное отношение налоговых органов к налогоплательщикам делают налоговую систему несправедливой. По всей стране процветают “налоговые оазисы”, создающие легальную основу для массового уклонения от налогов. Налоговое администрирование пока не достигло уровня, при котором платить налоги выгоднее, чем уходить от них.

Налоговая система еще содержит большое количество плохо собираемых налогов, осложняющих хозяйственную деятельность предприятий, способствующих уходу бизнеса в тень. Медленно идет процесс инвентаризации государственного имущества, хотя под вывесками бюджетных организаций часто прячутся от налогов обычные коммерческие предприятия. [[17]](#footnote-17)

По-прежнему имеют место недостатки в налоговом законодательстве, в практическом инструментарии исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, которые дают возможность недобросовестным налогоплательщикам не выполнять своих обязательств перед государством и приводят к существенным потерям для бюджета. Особенно отрицательно на налоговом процессе сказывается несовершенство устанавливающих порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, взаимоотношения участников налоговых отношений, ответственность за совершение налоговых правонарушений.

Каковы же главные цели совершенствования налоговой политики Российской федерации? В среднесрочной перспективе – это снижение налоговой нагрузки на экономику, упорядочивание государственных обязательств, концентрация финансовых ресурсов на решение приоритетных задач, снижение зависимости бюджетных доходов от конъюнктуры мировых цен, создание эффективной системы межбюджетных отношений и управления государственными финансами.

Налоговая реформа призвана снизить налоговое бремя на налогоплательщиков, упростить налоговую систему, выровнять условия налогообложения и повысить качество налогового администрирования. Налогоплательщики должны быть защищены от произвола налоговых и таможенных инспекторов, в том числе с помощью эффективных судебных механизмов. В то же время должна быть ужесточена ответственность налогоплательщиков за неуплату налога, за налоговые правонарушения представляется целесообразным существенно повысить сумму штрафа.

В целом основными направлениями совершенствования налоговой системы являются:

* обеспечение стабильности налоговой системы;
* максимальное упрощение налоговой системы, изъятие из законов и инструкций норм, имеющих неоднозначное толкование;
* ослабление налогового прессинга путем снижения налоговых ставок, обеспечение разумного уровня налоговых изъятий;
* оптимальное сочетание прямых и косвенных налогов. При этом следует иметь в виду, что в странах с развитой рыночной экономикой в последние годы предпочтение отдается прямым налогам, в то время как ориентация на косвенные налоги свидетельствуют о неспособности налоговых администраций организовать эффективный налоговый контроль за сбором прямых налогов;
* усиление роли имущественных налогов, имеющих устойчивую налогооблагаемую базу;
* приведение в соответствие с налоговым законодательством иных законов, так или иначе затрагивающих порядок исчисления и уплаты налогов;
* максимальный учет при налогообложении реальных издержек хозяйствующих субъектов, связанных с их производственной деятельностью;
* совершенствование подоходного налогообложения физических лиц, разработки гибкой шкалы налогообложения с учетом инфляционного процесса;
* развитие принципа добровольности при уплате налогов, неотъемлемой частью которого является своевременное информирование налогоплательщиков об изменениях налогового законодательства, оказание консультационных услуг при исчислении и уплате налогов.[[18]](#footnote-18)

Налоговый кодекс РФ имеет множество пробелов. К примеру, в нем не содержится запрета на установление индивидуальных налоговых льгот. Напротив, статья 56 Кодекса допускает возможность установления индивидуальных налоговых льгот, что противоречит принципам рыночных отношений и принятой налоговой политике. Налоговые льготы, первоначально носящие индивидуальных характер, являются прецедентом для их распространения в последующем и размывают налоговую систему, обязательный характер налоговых платежей. Только последовательное проведение линии на сокращение налоговых льгот будет способствовать выполнению налогоплательщиками своих обязательств перед бюджетом, улучшит собираемость налогов и повысит объем доходов бюджета.

Также следует отметить, что значительные суммы выводятся из-под налогообложения и контроля налоговых органов путем открытия налогоплательщиками многочисленных счетов в различных банках. Многие счета, в том числе и те, на которые обращается взыскание налогов в бюджет, являются бездействующими, остатки средств, как правило, на них минимальны. Однако закрытие таких счетов растягивается на длительный период, так как в соответствии со ст. 859 ГК РФ вопрос о закрытии банковского счета решается по требованию банка в судебном порядке при отсутствии операций по расчетному счету в течение года. Следовало бы существенно упростить порядок закрытия банковских счетов при отсутствии операций по ним в течение трех месяцев либо при проведении одноразовых, минимальных по объему операций в течение года.

Было бы целесообразным также дополнить налоговое законодательство нормами, вводящими временные правовые ограничения в деятельности предприятий, уклоняющихся от уплаты налогов и имеющих в течение длительного времени устойчивую, не снижающуюся задолженность по платежам в бюджет.

Надежды на решение острых для России проблем принято связывать с Налоговым кодексом.[[19]](#footnote-19) Вступление его в силу немало способствовало укреплению самосознания налогоплательщиков, повышения их статуса в системе взаимоотношений с налоговыми органами. В связи с этим существенное значение имеет введение в налоговых отношениях презумпции невиновности налогоплательщиков, расширение их прав, толкование всех неустранимых противоречий в налоговом законодательстве в пользу налогоплательщиков. Несмотря на отдельные недостатки части первой Налогового кодекса РФ, его принятие стало важной вехой на пути создания системы цивилизованных налоговых отношений. Завершить начатое – задача второй (специальной) части Налогового кодекса Российской Федерации.

Налоговый кодекс предусматривает сокращение общего числа налогов при сохранении наиболее значимых налогов как с фискальных позиций, так и с позиций регулирования экономических процессов. В связи с этим упраздняется значительная часть действующих местных налогов, имеющих слабое фискальное и регулирующее значение. В то же время состав местных налогов пополняется переводом под юрисдикцию местных органов власти налога на наследование и дарение.

Следует также сказать несколько слов и о Законе РФ “Об основах налоговой системы Российской Федерации”. С 1 января 2001 года общее количество налогов и сборов, действующих в РФ, уменьшено в результате внесения изменений в Закон РФ “Об основах налоговой системы Российской Федерации”. Это позволяет решить одну из задач Налогового кодекса РФ – снижение существующего в России налогового бремени. К примеру, вместо 49 установленных федеральным законодательством налогов и сборов, теперь взимается не более 25. При этом важно подчеркнуть, что с принятием Налогового кодекса РФ перечень федеральных, региональных и местных налогов остается исчерпывающим, то есть ни один орган законодательной власти субъекта Федерации и представительный орган местного самоуправления по-прежнему не вправе установить налог, не предусмотренный Налоговым кодексом РФ.

Упорядочение налогообложения, в первую очередь, направлено на отмену действовавших ранее нерациональных налогов и иных платежей. Принципиально сохранены только основные налоги, формирующие основу российской налоговой системы – налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль организаций, налог с доходов физических лиц, ресурсные и некоторые другие платежи. Они были апробированы во многих государствах с различными налоговыми системами и доказали свою достаточно высокую эффективность, за многие годы существования к ним адаптировались и российские плательщики.[[20]](#footnote-20)

Во второй части Налогового Кодекса сделана попытка устранить недостатки и упорядочить взимание НДС, налога на прибыль и ряда других налогов. В частности, совершенствование порядка исчисления и уплаты НДС предусматривает следующие направления:

* расширение круга налогоплательщиков за счет индивидуальных предпринимателей;
* упорядочение системы исчисления и уплаты налога;
* введение единого порядка возмещения входного НДС для всех сфер деятельности, включая розничную торговлю и общественное питание;
* закрепление в законодательном порядке методики исчисления налога на добавленную стоимость на основе счетов-фактур;
* сокращение налоговых льгот.

Снижение налоговых ставок должно положительно отразиться на стимулах к труду и предпринимательской активности, что должно привести к росту производительности труда и увеличению выпуска продукции, потребительского спроса вследствие роста необлагаемого дохода. Все это способствует увеличению государственных доходов, сдерживанию роста цен и инфляции, выходу “на свет” теневой экономики.

Кроме этого, необходимо завершить процесс ликвидации льгот, предоставленных закрытым административно-территориальным образованиям, продолжить упрощение системы таможенных тарифов. Простые и разумные налоги должны стать новым фундаментом ответственности бюджетной политики.

В новых условиях развития рыночных отношений изменяется характер государственных расходов, их доля снижается в направлении финансирования народного хозяйства. Предприятия, приобретая все большую экономическую свободу, способны самостоятельно решать большинство задач своего хозяйственного развития. Все это способствует формированию такого состава и структуры государственных расходов, которые позволят решить в свою очередь три основные задачи:

* финансирование потребностей социально незащищенных слоев населения;
* обеспечение потребностей фундаментальных научных исследований (космические программы, проблемы экологии и другие исследования);
* финансирование систем управления и обороты страны в пределах достаточности.[[21]](#footnote-21)

Однако переход к рынку требует специфических затрат, обеспечивающих структурную переориентацию предприятий и отраслей, поддержание территориальных пропорций хозяйствования, предотвращение последствий неминуемо наступающей безработицы, поддержание резко снижающегося уровня незащищенности слоев населения. Следствия ломки старых политических и экономических устоев в нашей стране являются исходной основой, предопределяющим условием для отработки оптимального уровня налогообложения:

* сокращение государственных расходов до оптимального, общественно необходимого уровня за счет отмены различного рода финансовых вливаний в неэффективные предприятия и отрасли и выделения федеральных бюджетных кредитов тем регионам, которые обеспечивают поступательное продвижение к рынку и рост благосостояния граждан;
* создание налоговой системы, стимулирующей развитие экономического базиса, а это – снижение налогового бремени для предприятий-производителей конкурентно способных товаров и услуг;
* государственное стимулирование инвестиций различными методами.

Таким образом, совершенствование налогообложения неразрывно связано с созданием прочного экономического базиса и стабильных политических условий общественного развития. От того, как скоро это будет создано, зависит формирование устойчивых предпосылок для постепенного превращения системы налогообложения в фактор экономического роста.

России нужна такая налоговая система, которая бы не тормозила развитие хозяйства, а являлась мощным импульсом к подъему экономики страны.

Заключение

Подводя черту под всем выше сказанным, еще раз остановимся на основных моментах работы, выделим ее ключевые аспекты.

Налоговая система - это совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке и используемых государством для централизации части национального дохода в бюджетах всех уровней с последующим перераспределением в интересах государства. Она является важнейшим механизмом системы государственного регулирования экономики и выполняет следующие функции: обеспечение финансирования государственных расходов (фискальная функция); поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция); государственное регулирование экономики (регулирующая функция).

Оптимально построенная налоговая система должна, с одной стороны, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства, а с другой стороны, не только не снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, но и обязывать его к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования. Поэтому показатель налоговой нагрузки на налогоплательщика является достаточно серьёзным измерителем качества налоговой системы страны. Доказано, что при повышении налоговой нагрузки доходы бюджета сначала начинают расти, и достигают максимума, а затем резко снижаются, так как либо предпринимателю не выгодно развивать производство и он снижает обороты, сворачивает производство, либо налогоплательщик находит законные и незаконные способы уйти от уплаты налогов.

Однако именно распределение налогового бремени является, по моему мнению, главной проблемой для России. Учитывая, что у основной массы налогоплательщиков резко уменьшились доходы, а значит уменьшилась база для налогообложения, возникает вопрос о необходимости компенсировать эти потери. Для этого необходимо снова ввести прогрессивную ставку подоходного налога. Основные поступления в бюджет должны приходить от людей с очень высоким уровнем доходов, которых в нашей стране немало. Для этого, к примеру, можно сделать ставку подоходного налога 30% для граждан, чей доход превышает 5 млн. рублей в год, 50% для граждан, годовой доход которых превышает 50 млн. рублей как это делают в настоящее время все развитые страны. Еще одной проблемой, актуальной для России, является теневая экономика. Ведь не платят же налоги “теневики”, а показатель ВВП досчитывается на предполагаемый объем произведенного ими продукта. Изымаемая доля ВВП рассчитывается из фактически полученных бюджетом денежных средств, а при нынешней ситуации начисленные и уплаченные платежи это не одно и тоже. Поэтому теневой бизнес очень сильно ударяет по налоговой системе и сбору налогов.

Существование в РФ системы налоговых льгот также является причиной недополучения средств в бюджет страны. Наличие большого числа таких льгот, конечно, оправданно с точки зрения экономической политики поддержки отдельных отраслей производства, но средний показатель налогового бремени должен корректироваться с учетом этих условий.

Немаловажное значение имеет и та экономическая среда, в которой приходится осуществлять финансово-хозяйственную деятельность и платить налоги российским налогоплательщикам. Неразвитость рыночных отношений, экономическая и социальная нестабильность, несовершенство и постоянные изменения налоговой системы страны, разрушение экономических связей между предприятиями, непрекращающийся спад производства и ряд других немаловажных факторов, не влияя на абсолютный размер показателя налоговой нагрузки, относительно увеличивают налоговое бремя российского налогоплательщика.

Проведенное исследование налоговой системы Российской Федерации, теоретических основ построения налоговых систем и анализ соответствия структуры налоговой системы России основным принципам и экономическим законом формирования налоговой системы позволяет сформировать следующие выводы:

* российская налоговая система в целом соответствует теоретическим принципам и экономическим законам построения налоговой системы, однако существуют отдельные противоречия, которые впрочем неизбежны, но должны быть сведены к минимуму;
* налоговая система устанавливаемая Налоговым кодексом России стала “качественнее”, более упорядоченная, это проявилось, в первую очередь, в отмене действовавших ранее нерациональных налогов и иных платежей, имеющих налоговый характер. Принципиально сохранены только основные налоги, формирующие основу российской налоговой системы, - налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль организаций, налог с доходов физических лиц, ресурсные и некоторые другие платежи.
* проблема снижения налогового бремени в российской налоговой системе в значительной степени связана с расширением налогооблагаемой базы в результате вовлечения в сферу уплаты налогов теневого бизнеса, “расчистки” неплатежей в экономике, укрепления налоговой и финансовой дисциплины.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации // Информационная система “Гарант”.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)// Информационная система “Гарант”.
3. Налоговый кодекс Российской федерации (часть вторая)// Информационная система "Гарант".
4. Гражданский кодекс Российской Федерации // Информационная система "Гарант".
5. Федеральный закон “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” от 27.12.91 г. № 2118-1// Информационная система "Гарант".
6. Федеральный закон “О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации” от 31.07.1998 г. № 147-ФЗ// Информационная система "Гарант".
7. Федеральный закон “О внесении изменений и дополнений в федеральный закон “О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации” от 09.07.99 г. № 155-ФЗ.// Информационная система "Гарант".
8. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному собранию РФ “О бюджетной политике на 2005 год и на среднесрочную перспективу”. “Российская газета” от 03.07.2004 г.
9. Астапов К. Приоритеты налоговой реформы в Российской Федерации // Экономист. - 2006. - № 2. - С. 56.
10. Буткевич В. Между прошлым и будущим // Экономика и жизнь. - 2007. - № 5. - С. 19.
11. Волкова Н.Д., Лихтерман С.С., Ревазов М.А. Налоговая система России. – М.: МГГУ, 2005.
12. Горский И.В. Налоги в экономической стратегии государства // Финансы. - 2007. - №8. - С.37.
13. Евсеева А.А. Счастливый билет российского налогоплательщика // Налоговые известия. - 2006. – № 16.
14. Евсеева А.А. НДС: 35 статей лучше 8, но без разъяснений все равно не обойтись/Налоговые известия. – 2004. - № 18.
15. Ильин А.В. Налоговый механизм государственного регулирования доходов // Финансы. - 2005. - №3.
16. Капканщиков С.Г. Государственное регулирование экономики: учебник / С.Г. Капканщиков. – М.: Кнорус, 2009.
17. Максимова О. Фискальная политика: проблемы и перспективы // ПТиПУ. - 2006. - №7. – С. 19-31.
18. Мельникова Н.П. Развитие налоговой системы Российской Федерации: опыт, проблемы, перспективы // Финансы и кредит. -2008. - №6.
19. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. – М.: ИНФРА-М, 2006.
20. Пансков В. Близка ли к завершению налоговая реформа // РЭЖ. – 2007. - №3.
21. Сидорова Н. Экономические последствия налоговой политики // Экономист. – 2008. - №1. – С. 70-79.
22. Финансы: Учебник для вузов/ под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. – М.: Юрайт-М, 2004. – 504 с.
23. Черник Д.Г. Перекосы налоговой реформы // Эксперт. – 2007. - №37.
24. Шакиров Н. Шакиров И. Оптимизация налоговой системы // Экономист. – 2007. - №9. – С. 55-62.
25. Юткина Т.Ф. Методологические основы налогообложения. – Сыктывкар, 2003.
26. «Консультант-плюс»: законодательство РФ – http://www.consultant.ru
27. Федеральная налоговая служба РФ – http://www.nalog.ru
1. Маркс К., Энгельс Ф. Соч., 2-е изд., т.21, с.171 [↑](#footnote-ref-1)
2. Волкова Н.Д., Лихтерман С.С., Ревазов М.А. Налоговая система России. – М.: МГГУ, 2005 [↑](#footnote-ref-2)
3. Капканщиков С.Г. Государственное регулирование экономики: учебник / С.Г. Капканщиков. – М.: Кнорус, 2009. [↑](#footnote-ref-3)
4. Юткина Т.Ф. Методологические основы налогообложения. – Сыктывкар, 2003. [↑](#footnote-ref-4)
5. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. – М.: ИНФРА-М, 2006. С 53 [↑](#footnote-ref-5)
6. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. – М.: ИНФРА-М, 2006. С.348. [↑](#footnote-ref-6)
7. Максимова О. Фискальная политика: проблемы и перспективы // ПТиПУ. - 2006. - №7. – С. 24-25. [↑](#footnote-ref-7)
8. Юткина Т.Ф. Методологические основы налогообложения. – Сыктывкар, 2003. С. 349. [↑](#footnote-ref-8)
9. http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=law;n=52456 [↑](#footnote-ref-9)
10. НДС: 35 статей лучше 8, но без разъяснений все равно не обойтись / Под ред. г. “Налоговые известия” № 18, 2004. [↑](#footnote-ref-10)
11. Волкова Н.Д., Лихтерман С.С., Ревазов М.А. Налоговая система России. – М.: МГГУ, 2005. [↑](#footnote-ref-11)
12. http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=law;n=15342 [↑](#footnote-ref-12)
13. Пансков В. Близка ли к завершению налоговая реформа // РЭЖ. – 2007. - №3. [↑](#footnote-ref-13)
14. http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=law;n=49412/ [↑](#footnote-ref-14)
15. www.r51.nalog.ru [↑](#footnote-ref-15)
16. Волкова Н.Д., Лихтерман С.С., Ревазов М.А. Налоговая система России. – М.: МГГУ, 2005. С. 199. [↑](#footnote-ref-16)
17. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию РФ “О бюджетной политике на 2005 год и на среднесрочную перспективу”. “Российская газета” от 03.07.2004 г. [↑](#footnote-ref-17)
18. Шакиров Н. Шакиров И. Оптимизация налоговой системы // Экономист. – 2007. - №9. – С. 56-59. [↑](#footnote-ref-18)
19. Сидорова Н. Экономические последствия налоговой политики // Экономист. – 2008. - №1. – С. 73-77. [↑](#footnote-ref-19)
20. Евсеева А.А Счастливый билет российского налогоплательщика / Под ред. г. “Налоговые известия” № 16, 2006. [↑](#footnote-ref-20)
21. Астапов К. Приоритеты налоговой реформы в Российской Федерации // Экономист. - 2006. - № 2. - С. 56. [↑](#footnote-ref-21)