СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ НАЛОГОВ

* 1. Сущность налога
  2. Элементы налога
  3. Функции налогов
  4. Классификация налогов

2. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВА

2.1 Структура налоговых доходов государства

2.2 Динамика налоговых доходов

2.3 Значение налогов в доходах государства

2.4 Прогноз налоговых поступлений в 2009-2011 годах

3. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ: КАК ЕЕ СДЕЛАТЬ БОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНОЙ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. «В налогах воплощено экономически выраженное существование государства», − справедливо подчеркивал К. Маркс. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги – основной источник 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.

Важное место отводится налогам, как экономическому рычагу, при помощи которого государство воздействует на рыночную экономику. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

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 субъектов предпринимательской деятельности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность налогоплательщиков, включая привлечение иностранных инвестиций путем предоставления налоговых льгот инвесторам.

Актуальность выбранной мной темы состоит в том, что в условиях рыночных отношений налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

Цель курсовой работы – раскрыть социально-экономическую сущность налога и рассмотреть налоговые доходы как один из важнейших источников формирования государственного бюджета.

Задачи:

- описать сущность налога, выделить его элементы, функции и классификацию;

- рассмотреть анализ структуры и динамики налоговых доходов федерального бюджета;

- показать основные направления для создания эффективной налоговой системы в России.

налог доход государство бюджет

1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ НАЛОГОГОВ

1.1 Сущность налога

В соответствии с Налоговым кодексом РФ под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоги являются неотъемлемой частью общественно-хозяйственной жизни. От них в значительной части зависит благополучие граждан, предприятий и государства в целом. Налоги в виде конкретной системы являются экономической категорией. Они исторически связаны с появлением государства и выполнением целого ряда общегосударственных функций.

Налоги нельзя сводить только к денежным отношениям. Это, прежде всего, совокупность финансовых отношений, складывающихся в процессе перераспределения ВВП с целью создания общегосударственного фонда для финансирования общегосударственных функций.

Наиболее лаконичным и верным с теоретических позиций можно считать следующее определение. «Налоги – императивные денежные отношения, в процессе которых образуется бюджетный фонд, без предоставления субъекту налога какого-либо эквивалента»[[1]](#footnote-1).

Налоги являются основным источником формирования бюджета. Они представляют собой часть валового внутреннего продукта (ВВП), создаваемого в процессе производства при помощи человеческого труда, капиталов и природных ресурсов. Государство, как правило, обладает незначительной собственностью на средства производства, поэтому формирование бюджета происходит за счет изъятия части ВВП у других участников производственного процесса. Таким образом, изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога.

Экономическое содержание налогов выражается во взаимоотношениях государства и хозяйствующих субъектов (физических и юридических лиц) по поводу формирования государственных финансов. Налоговые отношения как часть финансовых отношений находятся в постоянном изменении.

1.2 Элементы налога

Налоговая система базируется на соответствующем законодательстве, которое устанавливает конкретные методы построения и взимания налогов, т.е. определяют конкретные элементы налогов. К элементам налогов относятся:

1) Субъект налогообложения – это организация или физическое лицо, на которые законодательными или иными нормативными актами возложена обязанность уплачивать налоги и сборы.

2) Объект налогообложения – это те юридические факты (действия, события, состояния), которые обусловливают обязанность субъекта заплатить налог. Видами объектов налогообложения как экономического элемента налогов выступают: выручка от реализации, доход, прибыль, имущество, определенные действия и виды деятельности, наступление отдельных событий.

3) Налоговая ставка – это величина налога на единицу измерения налоговой базы. Ставки бывают: твердые и долевые. Долевые делятся на пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.

4) Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. Порядок ее определения по каждому виду налога устанавливается законодательно. Она необходима именно для исчисления налога, но непосредственно не является обстоятельством, порождающим обязанность уплатить налог.

5) Налоговый период – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате в бюджет.

6) Источник налога — это средства, используемые для уплаты налога. Выбор источника налога строго ограничен: существуют только два источника, за счет которых может быть уплачен налог, - доход и капитал налогоплательщика.

7) Налоговый оклад — это подлежащая взиманию сумма налога. Для каждого налога устанавливаются срок и порядок уплаты налога. Срок уплаты налога — это срок, в течение которого налогоплательщик обязан фактически внести налог в бюджет. Порядок уплаты налога представляет собой нормативно установленные способы и процедуры внесения налога в бюджет. Существуют три основных способа уплаты налога



Рисунок 1.1 – Способы уплаты налогов и сборов в соответствии с НК РФ

8) Налоговые льготы – это полное или частичное освобождение от налогов субъекта в соответствии с действующим законодательством. Налоговые льготы могут быть разделены на три группы:

1. изъятие (выведение из-под налогообложения отдельных предметов);
2. скидки (льготы, которые направлены на сокращение налоговой базы);

3)налоговый кредит- льготы, направленные на уменьшение налоговой ставки.

1.3 Функции налогов[[2]](#footnote-2)

**Функции налога** – это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения доходов.

Каждая из выполняемых налогом функций имеет внутренние свойства, признаки и черты данной экономической категории. Выделяют две основные функции налогов: фискальную и регулирующую. А также четыре вспомогательные функции: распределительная, социальная, стимулирующая и контрольная.

Фискальная функция состоит в финансировании государственных расходов. Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов – форсирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах, необходимых для осуществления собственных функций (оборонных, социальных, природоохранных и других). Формирование доходов государственного бюджета на основе стабильного и центрального взимания налогов превращает само государство в крупнейшего экономического субъекта.

Контрольная функция налогов как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность налогового механизма, обеспечивается контроль за движением финансовых ресурсов, появляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику.

Распределительная функция заключается в том, что с помощью налогов через бюджет и установленные законом внебюджетные фонды государство перераспределяет финансовые ресурсы из производственной сферы в социальную, осуществляет финансирование крупных межотраслевых целевых программ, имеющих общегосударственное значение. Распределительная функция налогов влияет на распределение не только доходов, но и капиталов, инвестиционных ресурсов.

Социальная функция – поддержание социального равновесия путём изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними. Социальная функция налогов проявляется в применении налоговых методов поддержки социального обеспечения и социального страхования. Вычеты на благотворительные цели, на содержание детей и иждивенцев, платежи в государственные социальные внебюджетные фонды непосредственно направлены на обеспечение социальной защищенности и государственных гарантий членам общества, нуждающимся в первоочередной поддержке.

**Стимулирующая функция** с помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства. Вводя одни налоги и отменяя другие, государство стимулирует развитие определенных производств, регионов и отраслей, одновременно сдерживая развитие других. Стимулирующая функция налогов является в современной российской практике слабо реализуемой и неэффективно используемой.

Регулирующая функция налогов проявляется в государственном регулировании экономики. Регулирующую роль играет сама система налогообложения, избранная правительством. Через налоги власти воздействуют на общественное воспроизводство, т.е. любые процессы в экономике страны, а также социально-экономические процессы в обществе.

При помощи налогов можно поощрять или сдерживать определенные виды деятельности (повышая или понижая налоги), направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении. Так предоставление налоговых льгот отраслям промышленности или отдельным предприятиям стимулирует их подъём и развитие. Назначая более высокие налоги на сверхприбыль, государство контролирует движение цен на товары и услуги. Предоставляя льготы, государство решает серьезные, порой стратегические задачи. Например, не облагая налогами, часть прибыли, идущую на внедрение новой техники, оно поощряет технический прогресс. А, не облагая налогами, часть прибыли, идущей на благотворительную деятельность, государство привлекает предприятия к решению социальных проблем.

* 1. Классификация налогов

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

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

1. по способу взимания;
2. по уровню налогообложения;
3. по субъекту-плательщику;
4. по порядку ведения налога;
5. по целевой направленности ведения налога;
6. по периодичности уплаты налога.

1. По способу взимания

Согласно данному основанию, различают прямые и косвенные налоги.

Прямые налоги платятся субъектами налога непосредственно и прямо пропорциональны платежеспособности. Это подоходный налог с юридических и физических лиц, налог на операции с ценными бумагами, налог на землю и другие.

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. При косвенном налогообложении субъект налога и его носитель обычно не совпадают. Косвенные налоги взимаются через надбавку к цене иявляются налогами на потребителей. К ним относят: налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенные пошлины.

1. По уровню налогообложения

Законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» введена трехуровневая система налогообложения предприятий, организаций и физических лиц.

* Первый уровень — это федеральные налоги России. Они действуют на территории всей страны и регулируются общероссийским законодательством, формируют основу доходной части федерального бюджета и, поскольку это наиболее доходные источники, за счет них поддерживается финансовая стабильность бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов. В Российской Федерации, как и в других странах, наиболее доходные источники сосредоточиваются в федеральном бюджете. В соответствии с законом «О налоговой системе» в Российской Федерации существуют следующие федеральные налоги:

- налог на добавленную стоимость;

- акцизы;

- налог на доходы физических лиц;

- единый социальный налог;

- налог на добычу полезных ископаемых;

- государственная пошлина;

- сборы за использование объектами животного мира и за использование объектами водных биологических ресурсов;

- налог на прибыль организаций;

- водный налог;

- налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами.

* Второй уровень — это региональные налоги России. К ним относят налоги республик в составе Российской Федерации и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов. Региональные налоги устанавливаются представительными органами субъектов Федерации, исходя из общероссийского законодательства. Часть региональных налогов относится к общеобязательным на территории РФ. В этом случае региональные власти регулируют только их ставки в определенных пределах, налоговые льготы и порядок взимания. К региональным налогам относятся:

- налог на имущество организаций;

- налог на игорный бизнес;

- транспортный налог.

* Третий уровень — местные налоги, то есть налоги городов, районов, поселков и т.д. Представительные органы (городские Думы) городов Москвы и Санкт-Петербурга имеют полномочия на установление как региональных, так и местных налогов. К местным налогам относятся:

- налог на имущество физических лиц;

- земельный налог.

Бюджетное устройство Российской Федерации, как и многих европейских стран, предусматривает, что региональные и местные налоги служат лишь добавкой в доходной части соответствующих бюджетов. Главная часть при их формировании — это отчислением от федеральных налогов.

1. По субъекту-плательщику

В соответствии с данным основанием можно выделить следующие виды налогов.

Налоги с физических лиц (подоходный налог с физических лиц, налог на имущество физических лиц, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, курортный сбор и др.).

Налоги с предприятий и организаций (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на пользователей автомобильных дорог, налог на имущество предприятий и организаций и др.).

Смешанные налоги, которые уплачивают как физические лица, так и предприятия и организации (госпошлина, некоторые таможенные пошлины, налог с владельцев транспортных средств и др.).

4. По порядку ведения налога

По порядку введения можно выделить налоги общеобязательные и факультативные.

Общеобязательные налоги устанавливаются законодательными актами Российской Федерации и взимаются на всей ее территории независимо от бюджета, в который они поступают. При этом по некоторым из них конкретные налоговые ставки определяются законодательными актами республик в составе Российской Федерации или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, районов, городов и иных административно-территориальных образований.

Факультативные налоги предусмотрены основами налоговой системы, однако непосредственно вводиться они могут законодательными актами республик в составе Российской Федерации или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, районов, городов и иных административно-территориальных образований. Взимание этих налогов на той или иной территории — компетенция органов местного самоуправления. К факультативным относятся сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц, а также все местные налоги, за исключение тех, которые являются общеобязательными.

5. По целевой направленности ведения налога

В соответствии с этим основанием можно выделить налоги абстрактные (общие), специальные (целевые) и чрезвычайные.

Абстрактные (общие) налоги вводятся государством для формирования бюджета в целом, тогда как целевые (специальные) налоги вводятся для финансирования конкретного направления затрат государства, например сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц, целевые сборы на содержание милиции, на благоустройство территорий и другие цели.

Как правило, для специальных (целевых) налоговых платежей создается специальный фонд (внебюджетный) или в самом бюджете для подобного вида налогов вводится специальная статья. Платеж идет по строго определенному назначению, например, отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы.

Введение чрезвычайных налогов непосредственно связано с конкретным событием или этапом существования и развития той или иной страны.

6. По периодичности уплаты налога

По периодичности уплаты налога выделяют регулярные (текущие) и разовые. Регулярные (текущие) – взимаются с определенной законодательством периодичностью в течение всего периода существования объекта налога. Разовые – связанные с каким-либо событием, не образующим системы (напр., таможенная пошлина, налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения).

1. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВА
   1. Структура налоговых доходов государства

Согласно ст.10 Бюджетного кодекса бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов следующих уровней:

1. федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
2. бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
3. местные бюджеты, в том числе:

- бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

- бюджеты городских и сельских поселений.

Совокупный объем доходов консолидированного бюджета за январь-ноябрь 2008 года составил 13785,2 млрд. рублей (10515,1 млрд. рублей за январь-ноябрь предыдущего года), из которых 85,4% составляют налоговые поступления. Таким образом, доля федерального бюджета в объеме доходов консолидированного бюджета РФ возросла на 76,4% и составила 8092,8 млрд. руб. (6187,3 млрд. руб. 2007 год)[[3]](#footnote-3). Основными источниками поступлений налоговых доходов бюджета в 2008 году стали (млрд. руб.)

- НДС -957,7;

- НДПИ -1521,3;

- Налога на прибыль -2296,9;

- ЕСН –663,4;

- Акцизов – 260,7.

Налоговые доходы федерального бюджета с учетом ЕСН в 2008 году составили 3866,6 млрд. руб., что на 13,8% больше к 2007 году (3363,9 млрд. руб.- 2007год)[[4]](#footnote-4).

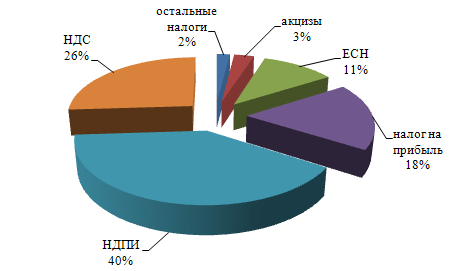


Рисунок 2.1 – Структура поступлений администрируемых ФНС России доходов в федеральный бюджет по видам налогов за 2008 год, %

* 1. Динамика налоговых доходов

Если анализировать доходы нашей бюджетной системы с точки зрения реального наполнения ее финансовыми ресурсами, то становится очевидным, что основным источником формирования доходного потенциала являются налоговые поступления.

Обратимся к федеральному уровню бюджетной системы РФ. Динамика налоговых поступлений за период с января по ноябрь 2007 года и 2008 года. (млрд. рублей).

Налог на прибыль вырос с 641,3 на 708,0 млрд. руб.

ЕСН увеличился с 405,0 до 448,7 млрд. руб.

НДС снизился с 1424,7 до 1024,2 млрд. руб.

Акцизы по сводной группе увеличились с 108,8 до 114,5 млрд. руб.

НДПИ поднялся с 1122,9 до 1532,0 млрд. руб.

Значительная часть налоговых поступлений в 2008 году была обеспечена за счет налога на добавленную стоимость, НДПИ, налога на прибыль организаций, ЕСН и акцизов.

Доходы федерального бюджета на 2008 год утверждены на уровне 6 644,0 млрд. рублей, исходя из прогнозируемого объема валового внутреннего продукта в сумме 35000,0 млрд. рублей и уровня инфляции 7%[[5]](#footnote-5).

Анализ показывает, что налоговые доходы занимают лидирующее место в доходах федерального бюджета, их доля к 2008 году составила более 85,4%. Такой рост объясняется снижением налоговой нагрузки на экономику, а также ожиданиями менее благоприятной внешнеэкономической коньюктуры.

В отличие от 2007 года основную долю налоговых доходов федерального бюджета с января по ноябрь в 2008 году составляют поступления по налогам: НДС, НДПИ, и налога на прибыль организаций. Так, на долю НДПИ пришлось в 2005 г. – 27,7%, в 2007 г. – 29%, а в 2008 г. – 40% от всех налоговых доходов федерального бюджета.

Если пронаблюдать роль акцизов, то у нас получится следующее

- 2005 год – в федеральный бюджет поступило 248,11 млрд. рублей;

- 2007 год – 108,8 млрд. рублей;

- 2008 год – 114,5 млрд. рулей.

Данное увеличение поступлений, в частности, акцизов на этиловый спирт из всех видов сырья и на спиртосодержащую продукцию, производимые на территории России, связаны с повышением ставки акциза, а также сокращением доли нелегально выпускаемой продукции, с ужесточением контроля за деятельностью предприятий отраслей использующих производственные мощности ниже экономически оправданного уровня.

Увеличение роста на 131,4 млрд. рублей доходов федерального бюджета от налога на прибыль организаций в 2007 году и увеличение его же на 66,7 млрд. рублей в 2008 году. Такой рост обусловлен снижением нелегального вывода капитала и возвращением части валютной выручки. Однако основной причиной роста поступлений налога на прибыль за 11 месяцев 2008 года стало улучшение результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций.

В абсолютном выражении, по результатам анализа, произошел рост практически по всем основным видам налогов. Данный рост был вызван, по мнению экономистов, такими факторами, как: расширение налогооблагаемой базы из-за увеличения производства валового внутреннего продукта, инфляции, усиления контрольной деятельности налоговых органов.

Несомненно, все это оказывает положительное влияние на формирование бюджета страны.

* 1. Значение налогов в доходах государства

Налоговые поступления – это главный источник формирования доходов бюджетной системы государства: их доля составляет примерно 90% доходов консолидированного бюджета. Из всей совокупности налогов всего 4 – НДС, налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых, налог на доходы физических лиц – обеспечивают около 87% налоговых доходов. Данная структура налоговых доходов консолидированного бюджета РФ в 2008 году приведена в табл. 1.

Таблица 1 Структура налоговых доходов консолидированного бюджета РФ в 2008 году

|  |  |
| --- | --- |
|  | в % к итогу |
| Налоговые доходы  в том числе:  Налог на добавленную стоимость  Налог на добычу полезных ископаемых  Налог на прибыль организации  Налог на доходы с физических лиц | 100  14,5  21,5  32,3  18,7 |

Налоги как основной элемент доходов бюджета обеспечивают финансирование всей структуры и его расходных статей.

Роль налогов в формировании доходов государственного бюджета

определяется показателями удельных весов:

- налоговых поступлений в общей сумме доходов бюджета;

- отдельной группы налогов (например, прямых или косвенных) в общей сумме доходов бюджета;

- конкретного налога (например, налога на прибыль организаций) в общей сумме доходов бюджета;

- отдельной группы налогов в общей сумме налоговых поступлений;

- конкретного налога в общей сумме налоговых поступлений.

Ряд федеральных налогов и один региональный (на имущество предприятий) имеют статус закрепленных доходных источников. Доходы по этим налогам полностью или в твердо фиксированной доле на постоянной либо долговременной основе поступают в соответствующий бюджет, за которым они закреплены. Федеральные налоги, такие как – НДС, акцизы, налог на прибыль организаций, налог на доходы с физических лиц – являются регулирующими доходными источниками. Доходы по этим налогам используются для регулирования поступлений в нижестоящие бюджеты в виде процентных отчислений либо по ставкам, утвержденным в законодательном порядке.

Таблица 2 Распределение налоговых доходов по уровням бюджетной системы в 2008 г. (январь – ноябрь)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Всего | В том числе | |
| Федеральный бюджет | Бюджеты субъектов РФ |
| Налоговые доходы (без ЕСН)  в том числе:  Налог на добавленную стоимость  Акцизы  Налог на прибыль организации  Налог на доходы с физических лиц | 100  100  100  100  100 | 60,8  100  81,5  41,8  0 | 39,2  0  18,5  58,2  100 |

Таким образом, значительная часть платежей по косвенным налогам поступает в федеральный бюджет, а по прямым в бюджеты субъектов РФ.

В свою очередь при принятии регионального бюджета регулирующие налоги также подвергаются расщеплению в пользу республиканского, краевого, областного и окружного бюджета и в пользу местного муниципального образования. Платежи по этим налогам обеспечивают значительные поступления в доходах местных бюджетов.

2.4 Прогноз налоговых поступлений в 2009-2011 годах

В 2009 году в структуре доходов федерального бюджета прогнозируется поступление налоговых доходов в сумме 6 331 985,4 млн. руб. (12,30 % к ВВП).

На увеличение доходов федерального бюджета в 2009 году по сравнению с ожидаемым исполнением 2008 года оказало влияние введение квартального порядка уплаты НДС в 2008 году. Поступление НДС в 2009 году за все четыре квартала (в 2008 году в связи с введение квартального порядка уплаты налога поступили платежи только трёх кварталов и одного месяца) приведут к увеличению доходов на 312 899,0 млн. руб.

А также изменение налогового и бюджетного законодательства, вступившие в действие с 1 января 2009 года, приведут к снижению доходов на 92 031,7 млн. руб.

В 2010 году в структуре доходов федерального бюджета прогнозируется поступление налоговых доходов в сумме 7 143 943,5 млн. руб. (12,08 % к ВВП).

В 2011 году в структуре доходов федерального бюджета прогнозируется поступление налоговых доходов в сумме 8 065 351,4 млн. руб. (11,93 % к ВВП). Следует отметить, что в 2009-2011 годах более 85 % поступлений доходов федерального бюджета будут формироваться за счет четырех доходных источников:

- налога на прибыль организаций;

- НДС;

- налога на добычу полезных ископаемых;

- таможенных пошлин.

Поступление основных доходных источников федерального бюджета в 2009-2011 годах приведено в табл. 3.[[6]](#footnote-6)

Таблица 3 Поступление основных доходных источников федерального бюджета в 2009-2011 годах (в тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование налогов и платежей | Прогноз 2009 года | Прогноз 2010 года | Прогноз 2011 года |
| Налог на прибыль  НДС (всего):  в том числе:  НДС по товарам, реализуемым  на территории РФ  НДС по товарам, ввозимым на территорию РФ  Налог на добычу полезных ископаемых  Таможенные пошлины  Прочие доходы  ИТОГО ДОХОДОВ | 756 655 893,0  3 271 445 517,0  1 868 240 416,0  1 403 205 101,0  1 444 104 076,0  4 136 984 648,0  1 317 947 599,0  10 927 137 733,0 | 843 024 236,0  3 864 900 614,0  2 137 751 767,0  1 727 148 847,0  1 431 320 496,0  4 121 212 004,0  1 473 154 943,0  11 733 612 293,0 | 940 129 017,0  4 491 472 163,0  2 464 578 521,0  2 026 893 642,0  1 471 461 824,0  4 291 328 414,0  1 644 572 713,0  12 838 964 131,0 |

3. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ: КАК ЕЕ СДЕЛАТЬ ЭФФЕКТИВНОЙ?

Основными задачами государственной политики России официально провозглашены создание рыночной экономики и ускорение экономического роста. В какой-то степени они решаются — распределение товаров и услуг происходит на основе свободных обменных сделок, рост валового внутреннего продукта страны в последние годы близок к поставленным задачам.

Вместе с тем страна довольно медленно продвигается в сторону создания конкурентоспособного на мировом рынке производственного потенциала — весь рост фактически сводится к наращиванию объемов добычи и вывоза сырья, а также оборотов, связанных с ввозом готовой продукции из-за рубежа. И такой результат в значительной степени обусловливается особенностями применяемой системы налогообложения, включающей в себя и действующие налоги, и порядок налогового администрирования.

Отметим только некоторые недостатки действующей системы налогов:

- налог на доходы физических лиц отнюдь не содействует смягчению неравенства в распределении доходов и фактически превратился в косвенный налог на заработную плату;

- налог на прибыль и налог на имущество организаций серьезно тормозят рост в реальном производственном секторе;

- налог на добавленную стоимость «штрафует» ввоз новой техники и современных технологий, необходимых для обновления производственного потенциала страны и в то же время неоправданно поощряет экспортеров необработанного природного продукта.

Сейчас вносится немало предложений по частичному устранению тех или иных недостатков в рассматриваемых видах налогов, но они, как представляется, радикальных улучшений не дадут. Конкурентоспособность российской экономики на мировом рынке остается и сейчас крайне низкой, а в условиях глобализации не видно и шансов на ее усиление. Поэтому в налоговой политике остается только один путь — заменить действующие налоги-тормоза на новые налоги-акселераторы развития.

Конкретно говоря, в качестве основы новой налоговой системы в нашей стране можно предложить следующие три вида налогов.

Первый из предлагаемых налогов — это всеобщий прогрессивный налог на расходы, вместо подоходного налога. Этот налог пока нигде не применяется. Между тем по сравнению с действующим налогом на доходы физических лиц налог на расходы устраняет сразу несколько недостатков, свойственных первому налогу.

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

Во-вторых, налог на расходы социально более справедлив, поскольку относительный уровень благосостояния гражданина определяют именно расходы, а не доходы.

В-третьих, в современных условиях значительно легче контролировать расходы граждан, чем их доходы, что дает возможность экономить на издержках по налоговому контролю. При этом если установить достаточно высокий необлагаемый минимум (порядка 7 тыс. рублей на человека в месяц) и умеренную градацию налоговых ставок (например, в 15%, 25% и 40%), то контролировать фактически придется только «избыточное» потребление (расходы на приобретение, например, транспортных средств, недвижимости, ценных бумаг, драгоценностей, антиквариата), объекты которого либо подлежат обязательной регистрации, либо обычно страхуются гражданами в добровольном порядке.

Второй налог из трёх предлагаемых новых налогов — это налог на выводимые из предприятия доходы. Он должен заменить собой налог на прибыль организаций, который сегодня прогрессирующе теряет свое фискальное значение. Новый налог легко администрируется — обложению им подлежат все выводимые из делового оборота предприятия доходы и капиталы — дивиденды, возврат капитала акционерам, кредиты управляющим и пайщикам, неоправданно высокие оклады директоров, расходы на предоставление материальных благ работникам и т.д. — все, что не касается затрат на материалы, на зарплату работникам (но исключая выплаты доходов, маскируемых под зарплату) и на уплату кредитов. Фактически такой налог уже существует практически во всех странах — в виде налога «у источника», удерживаемого со всех переводимых за рубеж доходов. Остается только распространить режим этого налога на все выводимые из предприятия доходы, определить нормативные, экономически оправданные пределы заработной платы и установить единую ставку этого налога (на уровне 25%).

Предлагаемый новый налог лишен всех известных недостатков налога на прибыль организаций, а именно:

- нет необходимости вмешательства в бухгалтерский учет предприятия и использования особых методов контроля для улавливания чистой прибыли предприятия;

- нет потребности, применять значительное число льгот по этому налогу (в частности, для поощрения инвестиций, поддержания занятости, деятельности по НИОКР, накопления резервов), которые создают почву для многих злоупотреблений;

- нет необходимости также применять особый, налоговый учет амортизации (между тем именно это обстоятельство обуславливает вытеснение в странах Евросоюза налога на прибыль налогом на добавленную стоимость), а также внедрять и поддерживать целую систему мер по взаимоурегулированию режимов налога на прибыль и подоходного налога.

И, наконец, третий из названных выше налогов — уже давно и хорошо известный налог с оборота, которым должна облагаться выручка любых предприятий всех видов собственности — по ставкам до 5% (с возможной градацией: 3% — федеральный налог, до 2% — надбавка, устанавливаемая местными органами власти). Этот налог легко администрируется, просто и эффективно собирается. База этого налога шире, чем у налога с продаж (любые обороты, а не только в торговой сети), он избавлен от возвратов и необходимости сочетать разные налоговые режимы (как это имеет место при налоге на добавленную стоимость); он не требует применения какой-то особенной налоговой отчетности (денежные обороты берутся из выписки по банковскому счету, бартерные сделки выявляются по складским и отгрузочным документам). Важно также отметить, что взимание этого налога осуществляется в упрощенном порядке — путем удержания банком суммы налога при совершении платежей, и в большинстве случаев налогоплательщики могут быть избавлены от представления сводных деклараций по этому налогу.

Эффект вытеснения излишних посредников и спекулянтов из сферы обращения товаров и услуг можно отнести к позитивным качествам налога с оборота. При этом совокупная ставка этого налога (на федеральном уровне) даже при прохождении товара через три звена составляет всего 9%, а если товар доводится до конечного потребителя всего через два звена (предприятие, торговое учреждение), то эта ставка составляет всего лишь 6%, что точно соответствует режиму обложения при упрощенной (льготной) системе налогообложения.

Таким образом, основными преимуществами рассмотренных новых налогов являются: а) отсутствие льгот по этим налогам, которые обычно создают массу возможностей для злоупотреблений ими; б) устранение необходимости введения для налогоплательщиков особого налогового учета; в) создание условий для перевода налогового планирования из сферы полулегальной, полукриминальной деятельности в состав стимулируемых снижением налога простых, социально полезных и экономически значимых действий (снижение потребления - и рост накоплений, воздержание от изъятия доходов из оборота предприятия — и соответствующий прирост реинвестирования прибылей); г) сокращение числа посреднических звеньев при движении товаров от производителей к потребителю.

В конечном счете, основная масса налогоплательщиков (граждан и предприятий) при обычных условиях будет знать только три рассмотренных простейших налога, которые удобны для налогоплателыциков и требуют минимальных усилий налоговых органов в их контрольной работе. Для особых ситуаций будут применяться еще некоторые регулирующие виды налогов (налоговые режимы), которые в целом не будут затрагивать основные виды экономической и производственной деятельности в стране (таковы, например, налоги на особо крупные состояния, на крупные дарения и наследства, на монопольные прибыли, на биржевые спекуляции, на валютные переводы).

В целом за счет трех предлагаемых к внедрению налогов должно формироваться до 50% всей суммы налоговых сборов в стране. Другая половина легко может быть обеспечена путем наведения порядка с налогообложением «вредного» и «избыточного» потребления — через акцизное налогообложение спирта, пива, табака и сахарообогащенных «освежительных» напитков, а также посредством применения «энергетического» акциза (за счет которого розничная цена энергоносителей должна быть доведена до среднеевропейского уровня — это явится мощным стимулом для энергосбережения в производстве и в жилом секторе).

Кроме того, важным источником доходов государства станет перевод сырьевого сектора на «режим продажи в недрах» основных видов сырьевых ресурсов — по специальным отпускным ценам, устанавливаемым централизованно и регулируемым с учетом изменения конъюнктуры мирового рынка. При таком порядке государство избавляется от необходимости осуществления, в частности, громоздких процедур контроля за качественными характеристиками отдельных видов сырья, динамикой разработки месторождений, размерами чистой прибыли компаний-операторов. Достаточно будет просто определить график платежей из расчета полного истощения месторождения за плановый срок его использования компанией (с корректировкой, если необходимо, по ежегодным объемам реальной добычи) и установить, что в случае недовыработки прежних месторождений компаниям не будут предоставляться лицензии на разработку новых месторождений.

При системе новых налогов общие бюджетные расходы государства могут быть сокращены не менее чем на 30—40 %. Во-первых, за счет устранения «встроенных» налоговых компонентов в заработной плате бюджетников (подоходный и социальный налоги плюс налог на добавленную стоимость — всего до 60% от её суммы) и в общей стоимости государственных закупок (налог на добавленную стоимость, налог на прибыль и налог на имущество). Во-вторых, за счет уменьшения неоправданно громоздкой структуры административного управления и экономии на ряде видов социальных затрат (связанных, например, с уменьшением численности граждан, «загоняемых в бедность» чрезмерными налогами, сокращением безработицы).

По своему экономическому содержанию налоги первой из упомянутых выше групп можно назвать «налогами стимулирования» (предпочтение накопления перед потреблением и сферы производства — перед сферой обращения и посреднических операций), а налоги второй группы — «налогами подавления» (нежелательного или избыточного потребления). В целом же основной смысл перехода на новую систему налогов состоит в том, что сам момент налогообложения отодвигается на стадию завершающих производственный цикл распределительных и перераспределительных отношений и на процессы потребления вновь произведенной стоимости. Иначе говоря, гражданам и предприятиям позволяется вначале запустить процесс производства, произвести товары, оказать услуги, реализовать свои доходы — и только затем они привлекаются к исполнению своих налоговых обязанностей перед государством.

Исключительно важен вопрос о назревшей необходимости консолидации всей работы по сбору налогов в одних руках. Сегодня этой работой заняты ФНС России, ФТС России, казначейство, Центробанк, внебюджетные фонды, местные органы власти и т.д. Общая мысль состоит в том, чтобы устранить разнобой в этой сфере, унифицировать систему расчетов по налогам в целом и упростить жизнь налогоплательщикам.

Для достижения указанных целей необходимо:

- сосредоточить всю работу по налогам в рамках единого ведомства (скажем, министерства государственных доходов);

- закрепить за этим ведомством функции не только «контролера», но и «сборщика» налогов (как это и имеет место во всех развитых странах);

- установить порядок уплаты всех налогов на единый счет (счета) налогового ведомства любым удобным для налогоплательщика образом (наличным платежом, кредитной карточкой и т.д.;

- распределение средств из произведенного платежа по различным видам налогов осуществлять силами налогового ведомства.

Сейчас много говорят о взаимодействии различных ведомств в налоговой сфере, об устранении бюрократических задержек при возврате налога на добавленную стоимость, при перерасчете и зачете налоговых обязательств налогоплательщика по разным видам налогов и т.д. Но все проблемы автоматически будут решаться, если налогоплательщики будут иметь дело с одним налоговым ведомством, с одним банковским счетом налогового ведомства для приема любых налоговых платежей и если у налогоплательщика будет возможность в авансовом порядке «заводить» средства на свой лицевой счет в этом ведомстве.

Все подобные меры уже полностью или почти полностью реализованы в других развитых странах. Более того, в некоторых из них налогоплательщика освобождают и от обязанности представлять налоговую отчетность и составлять собственные налоговые декларации. Так, в Финляндии малым предприятиям предоставлена возможность вместо своего налогового отчета представлять просто выписку о движении средств по своему банковскому счету (счетам). В Швеции и Норвегии налоговые декларации за граждан составляют сами налоговые органы, отправляя затем эти декларации адресатам по обычной почте, чтобы последние могли просто подписать их или, в случае несогласия, внести в них необходимые изменения и поправки.

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

Во-первых, большинство современных налогов собираются в порядке авансовых платежей и перерасчеты по ним в соответствии с окончательными налоговыми обязательствами налогоплательщиков относятся к категории налоговых отношений (а не бюджетных), что исключает возможность проведения возвратов налоговых сумм со счетов бюджета (как бюджетных расходов).

Во-вторых, система казначейства приспособлена к реализации именно бюджетных расходов, а не сбора бюджетных доходов (эта система основана на ведении реестров бюджетополучателей, а не лицевых счетов налогоплательщиков).

А самое главное, что следует отметить в отношении предлагаемой новой системы сбора налогов и перерасчетов по ним, — она существенно повышает налоговую дисциплину и устраняет многие из тех конфликтных ситуаций, которые сейчас вызывают столь большое количество справедливых нареканий со стороны налогоплательщиков.[[7]](#footnote-7)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Взимание налогов - древнейшая функция и одно из основных условий существования государства, развития общества на пути к экономическому и социальному процветанию.

Посредством налогов государство воздействует на определенные общественные процессы, выполняет контрольные функции, выступает гарантом конституционного права.

Так же, с помощью налогообложения государство может вести экономическую политику: протекционистскую или, наоборот, ограничивающую, по отношению к отдельным отраслям и регионам, осуществлять антиинфляционные меры, противодействовать господству на рынке монополистов, изымать в бюджет сверхприбыль, образующуюся в результате монопольного роста цен. Налоговый механизм выполняет также функцию перераспределения доходов граждан, социальной защиты низших слоёв общества, выступает регулятором личных доходов населения страны.

Налоги играют важнейшую роль среди государственных доходов, так как они составляют более 85% доходной части федерального бюджета.

Аккумулируя налоги в бюджетном фонде, государство финансирует важнейшие направления жизни и деятельности как общества в целом, так и отдельных индивидуумов: здравоохранение, образование, культура, и искусство, правоохранительная деятельность, государственное управление, инвестиционная деятельность в областях промышленности и сельского хозяйства и многое другое. Таким образом, государство за счет налогов является плательщиком разнообразных потребностей его граждан.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

* + - 1. Булатов А.С. Экономическая теория.- М.: Экономистъ, 2003.
      2. Гринкевич Л. С. Государственные и муниципальные финансы России.- М.: КНОРУС, 2007.
      3. Качур О.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие 1-е изд., М., 2007.
      4. Кашин В.А. Налоговая система: как ее сделать эффективной? // Финансы.- 2008.- №10.
      5. Лермонтов Ю.М. О доходных составляющих федерального бюджета на 2009 год и плановый пероид 2010 и 2011 годов. // Налоговый вестник. -2008. -№12.
      6. Малис Н.И. Снижение бремени как приоритет налоговой политики // Финансы.- 2007. -№6.
      7. Селезнев А.З. Бюджетная система Российской Федерации.- М.: Магистр, 2007.
      8. Финансы: Учебник для вузов / под ред. проф. М.В. Романовского, О.В. Врублевской – М.: Юрайт-М, 2004.
      9. Финансы: Учебник для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной – М.: ЮНИТИ, 2000.

10.Черник Д.Г. Налоги и налогообложение - М.: МЦФЭР, 2006.

11.www.gks.ru/ - Исполнение консолидированного бюджета за январь-ноябрь 2008 года.

12.www.minfin.ru/ - ФЗ «О федеральном бюджете на 2008-2010 год».

13.www.nalog.ru/ - О поступлении администрируемых ФНС России доходов в федеральный бюджет.

1. Финансы. Учебник для вузов / под ред. проф. М.В. Романовского, О.В. Врублевской – М.: Юрайт-М, 2004. [↑](#footnote-ref-1)
2. Качур О.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие 1-е изд., М., 2007. [↑](#footnote-ref-2)
3. www.gks.ru/ - Исполнение консолидированного бюджета за январь-ноябрь 2008 года. [↑](#footnote-ref-3)
4. www.nalog.ru/ - О поступлении администрируемых ФНС России доходов в Федеральный бюджет. [↑](#footnote-ref-4)
5. www.minfin.ru/ - ФЗ «О федеральном бюджете на 2008-2010 год». [↑](#footnote-ref-5)
6. Лермонтов Ю.М. О доходных составляющих федерального бюджета на 2009 год и плановый пероид 2010 и 2011 годов. // Налоговый вестник. -2008. -№12. [↑](#footnote-ref-6)
7. Кашин В.А. Налоговая система: как ее сделать эффективной? // Финансы №10,2008. [↑](#footnote-ref-7)