Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 2 |
| 1. Сущность и функции налогов | 4 |
|  1.1 Функции налогов | 4 |
|  1.2 Принципы налогообложения | 5 |
|  1.3 Классификация налогов | 6 |
| 2. Виды налогов | 10 |
|  2.1 Виды налогов | 10 |
|  2.2 Характеристика основных видов налога | 12 |
|  2.2.1 Косвенные налоги  | 16 |
|  2.2.2 Прямые налоги | 18 |
|  2.2.3 Налоговые льготы | 20 |
| 3. Пути совершенствования налоговой системы в Украине | 22 |
| Заключение | 25 |
| Литература | 26 |

Введение

Для существования государства необходимы огромные финансо­вые ресурсы, которые аккумулируются в бюджетных и внебюджетных государственных централизованных фондах в основном благодаря функционированию налоговой системы. Экономические отношения, связанные с налогами, в той или иной степени затрагивают все насе­ление страны, поэтому основные теоретические и практические аспек­ты построения налоговой системы интересуют не только специалис­тов (экономистов, юристов, руководителей всех уровней, предпринима­телей), но и обычных граждан.

Система налогообложения в Украине начала формироваться с 1991 г. Несмотря на неизменность основополагающих принципов и подходов к построению этой системы, изложенных в Законе Украины "О системе налогообложения", она тем не менее постоянно изме­няется: вносятся дополнения, уточнения, поправки. Правовые нормы, регулирующие отношения, связанные со сбором, распределением и использованием налоговых поступлений в Украине, отражают все из­менения государственной финансовой политики, направленные на пре­одоление кризиса и создание эффективной рыночной экономики.

Нестабильность налогового законодательства существенно ус­ложняет как практическую предпринимательскую деятельность, так и изучение налоговой системы студентами. Многочисленные изменения и дополнения, постоянно вносимые в законодательную базу, ведут к быстрому устареванию учебной литературы и требуют постоянного ее обновления.

Цель моей работы - сфор­мулировать теоретические основы налогообложения и налоговой политики, функционирования механизма налогообложения, методов налоговой работы. В первой части работы будут раскрыты сущность и функции налогов. Во второй части рассмотрены виды налогов. Третья часть посвящена путям совершенствования налоговой системы в Украине.

 Возникновение рыночных отношений в Украине сопро­вождается повышением роли государственного регулиро­вания в управлении экономическими и социальными про­цессами, что в свою очередь повышает значение налогов, сборов и других обязательных платежей, которые обес­печивают государственное воздействие на пропорции общественного воспроизводства. Налоговая политика должна обеспечить раскрепощение производителей, ос­тановить процесс спада производства, стимулировать приоритетные сферы деятельности народного хозяйства Украины.

Налоговая система Украины начала создаваться в 1991 г. и до сих пор находится на стадии формирования и перманентного реформи­рования. Этот процесс не может проходить без учета мирового опы­та и тенденций, связанных с углублением международного разделе­ния труда и увеличением перераспределения капиталов и рабочей силы, способствующих интернационализации налоговых систем раз­ных стран. Это означает, что при сохранении определенных особен­ностей налогообложения в каждой стране у налоговых систем появ­ляется все больше общих черт.

1. Сущность и функции налогов

Изъятие в пользу общества государством определен­ной части валового внутреннего продукта в виде обязатель­ных платежей и взносов определяет сущность налога.

Налог представляет собой индивидуально бесплат­ный безвозвратный безусловный целевой платеж, который вносится в бюджет определенного уровня. Налоги устанав­ливаются на основе актов Верховного Совета Украины или совета местного управления.

 Основными функциями налогов считают фискальную и регулиру­ющую.

Изначально налоги во всех государствах вводились в целях вы­полнения фискальной функции, т. е. обеспечения государства источ­никами денежных средств для финансирования государственных рас­ходов. Затем государства в большей или меньшей степени начали использовать налоговые ставки и налоговые льготы в целях регули­рования социально-экономических процессов, и налоги стали выпол­нять регулирующую функцию, т. е. оказывать влияние на воспроиз­водство (стимулировать или сдерживать его темпы, увеличивать или уменьшать накопление капитала и платежеспособный спрос населе­ния) и способствовать решению различных социальных задач (таких, как защита низкооплачиваемых лиц, перераспределение доходов для обеспечения социально незащищенных слоев населения, осуществле­ние эффективной демографической политики). Поскольку регулиру­ющая функция налогов направлена на экономические и социальные процессы, ее можно подразделить на экономическую, стимулирующую, социальную и т. д.

Иногда наряду с перечисленными выделяют также распредели­тельную и контрольную функции налогов. Этим подчеркивается, что налоги, являясь составной частью финансов как экономической категории, кроме специфической (фискальной) функции выполняют и общие функции финансов (распределительную и контрольную).

 Вопрос о том, насколько эффективно государство может исполь­зовать регулирующую функцию налогов, является одним из централь­ных в теории налогообложения. История развития теорий налогов — это история борьбы двух основных направлений в экономической те­ории — монетаризма и кейнсианства.

Приверженцы монетарных методов, к которым относились также основоположники классической политэкономии и теории налогов А, Смит и Д. Рикардо, считали, что налоги в основном должны выпол­нять фискальную функцию и быть нейтральными относительно эко­номических процессов. Кейнсианцы отстаивали необходимость усиле­ния государственного регулирования экономики с помощью финан­совых регуляторов, в том числе налогов.

На различных этапах экономического развития при проведении налоговых реформ приоритетными становились то монетарные, то кейнсианские подходы к совершенствованию налогообложения.

В настоящее время, пожалуй, никто не отрицает необходимости ис­пользования налогов в качестве финансовых регуляторов; идет поиск интеграции неоклассических (монетаристских) и кейнсианских моде­лей, создания новой теории налогов, которая вобрала бы в себя поло­жительные элементы различных направлений финансовой науки, раз­работанных в прошлом.

Принципы налогообложения, которые впервые были сформулиро­ваны А. Смитом в его классической работе "Исследование о приро­де и причинах богатства народов" и с которыми впоследствии, как правило, соглашались ученые, развивавшие теорию налогов, сводятся к четырем понятиям: всеобщность, справедливость, определенность, удобность.

В подробном изложении А. Буковецкого эти принципы формули­руются так:

1. Подданные каждого государства обязаны поддерживать его по возможности в соответствии со своими средствами, т. е. в зависимости от доходов, которые они получают под охраной го­сударства.

2. Налог, который обязан уплачивать каждый гражданин, дол­жен быть определен точно, а не произвольно. Время и размер уплачиваемого налога, способ его уплаты должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и кому-либо другому.

3. Каждый налог должен взиматься в такое время и таким спосо­бом, которые удобны для плательщика.

4. Каждый налог должен извлекать из кармана населения воз­можно меньше сверх того, что поступает в кассы государства.

Эти общие принципы налогообложения постепенно расширялись, трансформировались под влиянием социально-экономических и поли­тических преобразований, которые происходили в мире. В настоящее время они в основном сводятся к следующему:

- уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, т. е. уровня его доходов. Доход, оставшийся после уплаты налогов, должен обеспечивать ему нормальное развитие;

- необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение до­ходов носило однократный характер. Многократное обложе­ние доходов или капитала недопустимо;

- налоги должны быть обязательными. Налоговая система не должна оставлять у налогоплательщика сомнений в неизбежно­сти платежа;

- процедуры расчета и уплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономич­ными для учреждений, собирающих налоги. Следует стремиться к минимизации расходов на взимание налогов;

- налоговая система должна обеспечивать рациональное пере­распределение части создаваемого валового внутреннего про­дукта (ВВП) и быть эффективным инструментом государствен­ной экономической политики;

- налоги могут использоваться как финансовые регуляторы с це­лью установления оптимального соотношения между доходами работодателей и наемных работников, между средствами, кото­рые направляются на потребление и накопление;

- необходимо обеспечивать стабильность налогообложения;

- ставки налогов не должны изменяться в течение довольно дли­тельного периода. Вместе с тем налоговая система должна быть адекватна конкретным этапам экономического развития страны; это достигается осуществлением налоговых реформ, обеспечивающих эволюцию налоговой системы;

* нельзя допускать индивидуального подхода к конкретным на­логоплательщикам при установлении налоговых ставок и при­менении налоговых льгот. Налогообложение должно быть дос­таточно универсальным, обеспечивать одинаковые требования и одинаковый подход к плательщикам, с одной стороны, и ра­зумную дифференциацию ставок и использование налоговых льгот — с другой.

Налоги можно классифицировать по различным признакам.

Издавна по методу установления налогов их начали подраз­делять на прямые и косвенные. Критерием такого деления стала теоретическая возможность переложения налогов на потребителя товаров. Предполагается, что окончательным плательщиком прямых налогов становится тот, кто получает доход, владеет имуществом, а окончательным плательщиком косвенных налогов — потребитель товара, на которого налог перекладывается путем надбавки к цене. Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика, а косвенные включаются в цену то­варов (работ, услуг). Косвенные налоги называют налогами на по­требление.

Критерий переложения налога на потребителя для признания его прямым или косвенным впоследствии был признан неточным, по­скольку при определенных условиях прямые налоги также могут быть переложены на потребителей продукции или услуг через механизм роста цен, а бремя косвенных налогов, напротив, не всегда полностью перекладывается на потребителя, если спрос на реализуемые товары оказывается достаточно эластичным и объем реализации уменьшает­ся при повышении цены. Поэтому для разделения налогов на прямые и косвенные перестали использовать критерий переложения.

В настоящее время все подоходные и имущественные налоги (в том числе на дарения, наследство, куплю-продажу ценных бумаг и т. п.) относятся к прямым, а все налоги на потребление — к кос­венным.

Прямые налоги устанавливаются непосредственно для платель­щиков; их размер зависит от масштабов объекта налогообложения.

 Прямые налоги способствуют такому распределению налогового бре­мени, при котором больше платят те члены общества, которые имеют более высокие доходы. Но форма прямого налогообложения требует сложного механизма взимания налогов; возникают проблемы учета объектов налогообложения и уклонения от уплаты. Поэтому невзирая на справедливость прямых налогов налоговая система не может ог­раничиться только ими.

 Поскольку косвенные налоги включаются в цены товаров и услуг, их размер для отдельного плательщика прямо не зависит от его доходов. Их основной недостаток, за который они постоянно подвер­гаются критике, — регрессивный характер, или обратно пропорцио­нальная зависимость от платежеспособности потребителей. Вслед­ствие этого свойства косвенное налогообложение товаров массово­го потребления тяжелым бременем ложится на население с низкими доходами, поскольку большая часть его доходов расходуется на при­обретение продуктов питания и других товаров первой необходи­мости.

В связи с тем что структура потребления у различных слоев насе­ления значительно различается, принцип справедливого налогообло­жения может быть реализован через дифференцированный подход к установлению косвенных налогов на отдельные товары, работы или услуги. Но такой подход не лишен недостатков, поскольку установ­ление более высоких налогов только на товары не первой необходи­мости и роскоши сужает сферу косвенного налогообложения и со­кращает поступления доходов в бюджет, в то время как даже невы­сокий уровень косвенного налогообложения товаров повседневного пользования обеспечивает государству стабильные и значительные доходы.

Несмотря на критику со стороны многих экономистов, косвенные налоги довольно широко используются во всем мире, так как при от­носительно простом механизме взимания (от них трудно уклониться) они обеспечивают устойчивые поступления в бюджет вне прямой за­висимости от динамики доходов. Кроме того, психологически они вос­принимаются легче, чем прямые, потому что платятся незаметно для потребителей, нет непосредственной связи между уплатой налога и осознанием этого (табл. 1.).

 Таблица 1.

## Особенности косвенных и прямых налогов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Косвенные налоги | Прямые налоги |
| Сложность определения налоговых обязательств | Относительно простые расчеты | Относительно сложные расчеты |
| Реакция налогоплательщиков | Устойчивые поступления в бюджет вне прямой зависимости от динамики доходов | Относительно неустойчивые поступления в бюджет, обусловленные динамикой доходов предприятий и граждан |
| Характер налогообложения | Относительно регрессивное | Относительно прогрессивное |
| Возможность переложения налогов | Большая | Меньшая |

Классификация налогов осуществляется и по другим признакам. Так, по степени учета финансового положения налогоплательщи­ка прямые налоги подразделяют на личные и реальные. Механизм ис­числения и уплаты личных налогов учитывает платежеспособность и семейное положение физического лица, так как они уплачивают­ся в зависимости от величины дохода (прибыли), полученного пла­тельщиком. Примером личного налога является подоходный налог с граждан. Реальными налогами (на дома, торгово-промышленные здания, землю и др.) облагается имущество как физических, так и юридических лиц независимо от индивидуальных финансовых обсто­ятельств налогоплательщика. Например, налог на недвижимое имуще­ство граждан может составлять некоторую сумму, определяемую его стоимостью, независимо от того, какие доходы получает его владелец.

В зависимости от способов установления налоговых ставок налоги подразделяются на пропорциональные, прогрессивные и рав­ные. К пропорциональным относят налоги, предполагающие уплату одинаковой суммы с каждой единицы обложения.

Ставки прогрессивных налогов возрастают с увеличением едини­цы обложения. Равный налог берется в одинаковой сумме со всех плательщиков. Единственное его преимущество — простота взима­ния. В настоящее время применяются в основном пропорциональные и прогрессивные формы налогообложения; равные налоги (например, подушный) широко применялись в средние века, сейчас же считаются устаревшей формой.

В зависимости от того, какому уровню государственной влас­ти предоставлено право установления, взимания и распределения налогов, они делятся на общегосударственные (в федеративном госу­дарстве — федеральные), региональные и местные.

В зависимости от установленного порядка использования на­логи подразделяются также на общие и специальные. Общие налоги не имеют особого предназначения и могут быть использованы для покрытия любых видов расходов государственного и местного бюд­жетов, специальные налоги взимают для целевого финансирования некоторых заранее определенных затрат.

По экономическому содержанию объекта налогообложения выде­ляют пять групп налогов: на имущество; на использование различных ресурсов (земли, воды, полезных ископаемых и т. д.); на доход или прибыль; на различные действия — юридические и хозяйственные акты, финансовые операции, реализацию продукции и т. д.; прочие (например, на потребление: НДС, акцизный сбор, таможенные пошли­ны; местные: на рекламу, гостиничный сбор, курортный сбор и др.).

По субъектам налогообложения различают налоги:

- взимаемые с юридических лиц;

- взимаемые с физических лиц;

- смешанные (и с юридических, и с физических лиц).

* 1. **Виды и общая характеристика налогов, платежей и сборов**

Изъятие в пользу общества государством определен­ной части валового внутреннего продукта в виде обязатель­ных платежей и взносов определяет сущность налога.

Налог представляет собой индивидуально бесплат­ный безвозвратный безусловный целевой платеж, который вносится в бюджет определенного уровня. Налоги устанав­ливаются на основе актов Верховного Совета Украины или совета местного управления.

Обязательный взнос в Государственный целевой фонд является обязательным безвозвратным целевым платежом, который вносится для формирования централи­зованных денежных фондов государства.

Сборы и прочие обязательные платежи представ­ляют собой обязательные безвозвратные платежи в бюджет или государственные целевые фонды, которые имеют пла­тежный или компенсационный характер или вносятся в свя­зи с предоставлением плательщику сбора определенной услуги или определенных прав.

Все налоги, сборы и другие обязательные платежи формируют бюджетную систему Украины.

В Украине разделяют две группы налогов, отличаю­щихся подчиненностью:

- общегосударственные налоги, сборы и другие обяза­тельные платежи;

- местные налоги и платежи.

В соответствии с Законом Украины «О системе на­логообложения» от 25. 06. 1991 г. № 1251-XII, с после­дующими изменениями и дополнениями, к основным ви­дам общегосударственных налогов, сборов и других обязательных платежей в Украине относятся:

1. Налог на добавленную стоимость.

2. Акцизный сбор.

3. Налог на прибыль предприятия.

4. Налог на доходы физических лиц.

5. Государственная пошлина.

6. Налог на землю.

7. Сбор в Государственный инновационный фонд.

 8. Налог с владельцев транспортных средств и других самоходных машин и механизмов.

9. Налог на промысел.

10. Сбор на специальное использование природных ресурсов.

11.Сбор на геологоразведочные работы, выполненные за счет государственного бюджета.

12. Сбор за загрязнение окружающей среды.

13. Сбор на обязательное социальное страхование.

14. Сбор на обязательное государственное пенсионное страхование.

15. Сбор в Фонд по осуществлению мероприятий по ли­квидации последствий Чернобыльской катастрофы и соци­альной защите населения.

16. Плата за торговый патент на некоторые виды пред­принимательской деятельности.

17. Фиксированный сельскохозяйственный налог.

18. Сбор на развитие виноградарства, садоводства и хмелеводства.

19. Гербовый сбор.

20. Единый сбор, который уплачивается в пунктах про­пуска через государственную границу Украины.

21. Пошлина.

Сельскими, поселковыми, городскими советами уста­навливаются местные налоги и сборы. Областными сове­тами устанавливаются сборы за проезд по территории при­граничных областей автотранспорта, направляющегося за границу.

К местным налогам и сборам относятся:

1. Налог с рекламы.

2. Коммунальный налог.

3. Рыночный сбор.

4. Гостиничный сбор.

5. Сбор за парковку автотранспорта.

6. Курортный сбор.

7. Сбор за проезд по территории Автономной Респуб­лики Крым и приграничных областей движущегося за грани­цу автотранспорта.

8. Сбор за разрешения на размещение объектов тор­говли и сферы услуг.

9. Сбор за осуществление зарубежного туризма.

10. Сбор за выдачу ордера на квартиру.

11. Сбор за право использования местной символики.

12. Сбор за проведение местного аукциона, конкурсной распродажи и лотерей.

13. Сборы за предоставление земельных участков для строительства объектов производственного и непроизвод­ственного назначения, индивидуального жилья и гаражей в населенных пунктах[5; c. 31].

С целью привлечения в местные бюджеты дополнитель­ных средств для финансирования разовых целевых соци­альных мероприятий на определенной территории с учетом мнения населения, органы местного самоуправления имеют право применять самоналогообложение с учетом дейст­вующего законодательства в Украине.

Косвенные налоги (налоги на потребление) в современных нало­говых системах представлены универсальными, индивидуальными (специфическими) акцизами и таможенными пошлинами.

Универсальными акцизами называются налоги с оборота, которы­ми облагается любой оборот товаров (продажи, поставки, покупки), а также налог на добавленную стоимость. Объектом налогообложе­ния с оборота является валовой оборот торгового или промышлен­ного предприятия. При обложении валового оборота на всех этапах движения товара возникает кумулятивный эффект. В налогооблагаемый товарооборот попадают суммы налогов, уплаченные при по­купке товаров производственного назначения. Таким образом, налог взимается не только с оборота товаров, но и с налогов, ранее упла­ченных по счетам-фактурам.

Налог на добавленную стоимость также взимается на всех этапах движения товаров, но благодаря тому, что объектом налогообложе­ния является добавленная стоимость (т. е. вновь созданная данным хозяйствующим субъектом), кумулятивный эффект в данном случае отсутствует.

Показатель добавленной стоимости можно вычислить как раз­ность между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и ма­териальными издержками на ее производство, т. е. необходимо от стоимости продаж отнять стоимость закупок. Можно рассчитать добавленную стоимость и как сумму ее составляющих: заработной платы, прибыли, амортизационных отчислений, процентов за кредит, платы за землю и других налогов, которые включаются в затраты на производство. Но метод взимания НДС, используемый в практике на­логообложения, позволяет вычислять налог без предварительного расчета добавленной стоимости:

Выручка х Ставка НДС — Затраты х Ставка НДС.

Налог на добавленную стоимость используют более чем в 40 стра­нах; особенно он распространен в Европе. Этот налог взимается на каждом этапе производства и обращения товара на основе вновь со­зданной стоимости. Полностью сумма НДС входит в цену товара у ко­нечного потребителя.

Налог на добавленную стоимость может взиматься либо по еди­ной ставке, либо по нескольким: пониженной — для товаров и услуг первой необходимости, стандартной — для большинства товаров и повышенной — для предметов роскоши, табачных и алкогольных из­делий.

Налог на добавленную стоимость дополняется рядом специфичес­ких (индивидуальных} акцизов, используемых для обложения, как правило, высокорентабельных, монопольных товаров, отдельных пред­метов длительного пользования, предметов роскоши. Иногда в спис­ки подакцизных товаров попадают и товары повседневного пользо­вания (сахар, спички, пиво, минеральная вода и т. п.).

Таможенные пошлины как разновидность налогов на потребле­ние сегодня устанавливаются чаще всего не с целью пополнить до­ходы бюджета (хотя иногда и это имеет место), а защитить внутрен­ний рынок, национальную промышленность и сельское хозяйство. Таможенные пошлины — это инструмент государственной эконо­мической политики во внешнеторговых отношениях. Они должны способствовать рационализации товарной структуры ввоза товаров, поддержанию соответствующего соотношения ввоза и вывоза това­ров, валютных доходов и расходов, а также созданию условий для прогрессивных изменений в структуре производства и потребления товаров, защите страны от неблагоприятных воздействий внешнего рынка.

Различают следующие виды таможенных пошлин:

- статистические — для учета экспорта и импорта товаров в условиях свободной торговли; они отличаются низкими став­ками;

- фискальные — для пополнения доходов бюджета; они име­ют высокие ставки. В современных условиях использование фискальных пошлин ограничивается, так как они препятствуют развитию международной торговли;

- специальные (протекционистские) — для защиты внутренне­го рынка от конкуренции со стороны некоторых иностранных товаров, аналоги которых выпускаются отечественными произ­водителями;

- преференциальные — устанавливаются по соглашению между торгующими странами при ввозе товаров, для производства ко­торых прямо или косвенно использовались субсидии; применя­ются для уравновешивания цен на иностранные и отечествен­ные товары с целью исключения конкуренции между ними;

- антидемпинговые — особые виды пошлин, которые вводятся в случае ввоза товаров по ценам ниже, чем их нормальная цена в стране вывоза, для защиты производства подобных отече­ственных товаров;

- сезонные — позволяют оперативно реагировать на ввоз и вы­воз сезонных товаров; устанавливаются, как правило, на срок не более шести месяцев[4; c. 66].

Ставки таможенных пошлин либо устанавливаются в процентах к таможенной стоимости товаров, либо начисляются в определенном размере за единицу измерения облагаемого товара. Иногда исполь­зуются комбинированные ставки, сочетающие оба подхода.

Устаревшей формой косвенного налогообложения являются фискальные монополии, взимавшиеся при реализации товаров, ус­тановление цен на которые было монополией государства (на алкоголь, соль, табак и пр.). Государство, устанавливая фиксированную розничную цену на определенный товар, получало налог в виде раз­ницы между этой ценой и ценой производства.

К основным прямым налогам, которые применяются во всех стра­нах, относятся подоходный налог с граждан, налог на прибыль пред­приятий, имущественные налоги.

Индивидуальный (личный) подоходный налог является основным для налоговых систем многих стран. Объект налогообложения — совокупный личный доход плательщиков, включающий в себя зара­ботную плату, доход от индивидуальной предпринимательской дея­тельности и ценных бумаг, прочие доходы. Для взимания этого на­лога используется прогрессивная шкала налогообложения и учиты­вается налогонеоблагаемый минимум доходов. Количество ставок подоходного налога, уровень минимальной, максимальной, промежу­точных ставок и налогонеоблагаемого минимума, состав налоговых льгот определяются законодательством конкретной страны.

Налог на прибыль предприятий существует во всех странах. Для исчисления налогооблагаемой прибыли из дохода предприятия обыч­но вычитаются НДС, акцизы, другие налоги и расходы, относимые на себестоимость. Таким образом, налог на прибыль оказывается за­вершающим с точки зрения последовательности начисления налогов с предприятий. Мировая практика показывает, что по этому налогу используется большое количество льгот в различных формах, на­пример ускоренная амортизация, льгота на инвестиции и научно-ис­следовательские работы, налоговые скидки для поддержки отдельных отраслей, стимулирования развития новых технологий, использова­ния альтернативных видов энергии (солнечной и ветровой энергии в США). Как правило, основой для расчета этого налога служит годо­вая прибыль предприятия, которая указывается в декларации, пред­ставляемой в налоговые органы до окончания годовых расчетов.

К имущественным налогам относят налоги на движимое и недви­жимое имущество предприятий и граждан. Объектами налогообложе­ния могут быть земля, дома, гаражи, транспортные средства, ценные бумаги, другое имущество. Имущественные налоги взимаются в раз­личных формах: как определенная плата от рыночной (инвентариза­ционной) стоимости имущества, налог на прирост капитала (прибыль, полученную при продаже имущества в результате роста его рыноч­ной стоимости), плата за переход права собственности на имущество (налог на наследство, дарение, куплю-продажу ценных бумаг).

Отчисления на социальное страхование относятся к группе специальных поступлений в государственную финансовую систему для целевого финансирования различных видов обязательного госу­дарственного социального страхования, в том числе пенсионного.

В большинстве стран с рыночной экономикой наблюдается рост доли отчислений на социальное страхование в общей сумме налого­вых доходов государства. Как правило, эти отчисления взимаются и с работодателей, и с заработной платы наемных работников. Пропор­ции между взносами работодателей и наемных работников различны; в основном выше доля платежей наемных работников, хотя наблюда­ется тенденция роста удельного веса отчислений на социальное стра­хование с работодателей.

Для работодателей отчисления на социальное страхование носят характер косвенных налогов, так как рассчитываются в зависимос­ти от фонда заработной платы или от числа наемных работников и включаются в издержки производства. Для наемных работников эти отчисления рассчитываются от их личного дохода в виде заработной платы, поэтому, как и подоходный налог, относятся к прямым налогам.

К местным налогам относятся налоги и сборы, установление и взимание которых является прерогативой местных органов власти.

Местные налоги служат источником доходов местных бюджетов, т. е. выполняют прежде всего фискальную функцию. Но они могут быть также инструментом проведения местными властями определенной политики и регулируют те или иные хозяйственные процессы в регио­не[4; c.23].

Местные налоги придают гибкость налоговой системе, так как дают возможность органам местного самоуправления оперативно мобили­зовать средства на финансирование общественных нужд конкретно­го региона. Однако большое количество местных налогов может слишком усложнить налоговую систему, вызвать дополнительные рас­ходы по учету и контролю за их начислением, не обеспечивая суще­ственного пополнения бюджета. Поэтому в ряде стран все налоги (в том числе местные) устанавливаются на государственном уровне, а местные органы самоуправления не могут вводить дополнительные налоги без внесения изменений в общегосударственное законода­тельство. Такой порядок в настоящее время действует и в Украине.

Налог на добавленную стоимость — основной косвенный налог в Украине и наиболее крупный источник государственных доходов. Например, в 1998 г. поступления от НДС обеспечили 25,4 % дохо­дов сводного бюджета Украины. Этот налог был введен в 1992 г. Декретом Кабинета Министров Украины. Законодательное оформление НДС получил в 1997 г. с принятием Закона Украины "О налоге на добавленную стоимость".

Объектом налогообложения являются операции по продаже товаров (работ, услуг) на таможенной территории Украины, а также ввоз и вывоз товаров (работ, услуг) за ее пределы.

Налог на добавленную стоимость составляет 20 % цены товаров (работ, услуг) и добавляется к ней. Отдельные операции облагаются этим налогом по нулевой ставке (например, продажа товаров на экс­порт). Кроме того, Законом установлен перечень операций, освобож­денных от НДС (например, продажа книг отечественного производ­ства, ученических тетрадей, учебников и учебных пособий, товаров спе­циального назначения для инвалидов и т. д.).

Сумма акцизного сбора по подакцизным товарам также включа­ется в оборот, облагаемый НДС. Кроме того, в него включаются ввоз­ная пошлина и таможенный сбор (по импортным подакцизным това­ры) и другие надбавки к ценам, предусмотренные законодательством.

Для определения суммы НДС, подлежащей перечислению в бюджет, используется метод налогового кредита. Налоговый кредит пре­дставляется всем плательщикам НДС. Он состоит из сумм НДС, уплаченных в отчетном периоде в связи с приобретением товаров (ра­бот, услуг), стоимость которых включается в валовые расходы произ­водства и обращения, а также в связи с приобретением основных фондов и нематериальных активов.

Как и НДС, акцизный сбор является косвенным налогом (т. е. вклю­чается в цену товаров) и оплачивается в конечном счете покупателем, а не производителем продукции. Его относят к категории индивиду­альных (специфических) акцизов, которые отличаются от универсаль­ного акциза НДС тем, что устанавливаются для отдельных видов товаров по дифференцированным ставкам. Перечень подакцизных товаров и ставки акцизного сбора устанавливаются Кабинетом Мини­стров Украины.

Акцизный сбор был введен в Украине в 1992 г. и вместе с НДС заменил налоги с оборота и продаж. Акцизным сбором облагаются потребительские товары, которые, как правило, не относятся к предме­там первой необходимости и уровень рентабельности которых доста­точно высок[4;c. 62].

Объектом налогообложения акцизным сбором являют­ся полная стоимость товаров, обороты по реализации подакцизных товаров, а также следующие обороты: по реализации товаров для промышленной переработки; по передаче товаров внутри предприятия для непроизводствен­ных нужд, а также своим работникам, в том числе натуральная оплата труда; по реализации товаров без оплаты их стоимости в обмен на другие товары (работы, услуги), в том числе экспортные постав­ки в порядке товарообменных (бартерных) операций; по передаче бесплатно или с частичной оплатой товаров дру­гим предприятиям и физическим лицам; по суммам, полученным в порядке частичной оплаты расчетных документов за реализованные товары; по суммам, которые поступают на основе решений арбитражно­го суда, судебных и других органов по рассмотрению споров от организаций железнодорожного, водного, воздушного и ав­томобильного транспорта; по реализации конфискованного, бесхозного имущества, кото­рое по праву собственности перешло к государству.

Взимание акцизного сбора предполагает решение финансовых проблем государства за счет обеспеченных слоев населения. Оно смягчает регрессивность налогов на потребление в целом. Перечень товаров, по которым взимается этот налог, в основном отвечает этой цели. Исключение составляют алкогольные и табачные изделия. Включение их в объект налогообложения акцизным сбором обуслов­лено прежде всего очень высокой рентабельностью этих товаров. При отсутствии налога их производители получали бы сверхвысокие доходы.

Таможенная пошлина является косвенным налогом, который взи­мается с товаров, перемещаемых через таможенную границу страны, т. е. ввозимых, вывозимых или проходящих транзитом. Этот налог, как и акцизный сбор, включается в цены товаров и уплачивается за счет покупателя.

Как и акцизный сбор, таможенная пошлина увеличивает цену реа­лизации товаров; ее ставки дифференцированы по группам товаров. Она отличается от акцизного сбора тем, что оплачивается при пере­мещении товаров и других предметов через таможенную границу. Пе­речень товаров, которые подлежат таможенному налогообложению, шире, чем перечень подакцизных товаров.

Следует различать понятия таможенной пошлины и таможенных сборов. Таможенная пошлина — это косвенный налог, который по­ступает в бюджет государства и контроль за взиманием которого осуществляют таможенные органы. Таможенные сборы — это свое­образная плата за выполнение таможней своих обязанностей и услуг, которая используется для развития системы таможенных органов Украины.

 Налог на прибыль предприятий - это основной прямой налог, взимаемый с юридических лиц в Ук­раине. Он обеспечивает значительные поступления в бюджетную си­стему.

Налогообложение прибыли (дохода) предприятий постоянно нахо­дится в центре внимания законодателей, которые неоднократно при­нимали попытки усовершенствовать его. Изменение объекта налого­обложения, ставок налога, состава налоговых льгот, базы налогообло­жения вызывало необходимость принятия новых законодательных актов.

 Вместо нескольких ставок налога на прибыль, дифференциро­ванных по видам деятельности, которые действовали ранее, применя­ется единая ставка для всех плательщиков. В Законе осталось очень мало льгот по налогу на прибыль. Освобождается от налого­обложения только прибыль предприятий, которые учреждены всеукраинскими общественными организациями инвалидов, и прибыль, полученная от реализации в Укра­ине специальных продуктов детского питания собственного произ­водства.

Освобождаются от налогообложения также доходы неприбыль­ных организаций (к ним относятся учреждения образования, культуры, здравоохранения, которые содержатся за счет бюджета, благотвори­тельные фонды, пенсионные фонды, кредитные союзы, ассоциации, ре­лигиозные организации, указанные в Законе), которые получены из ис­точников, перечисленных в Законе (доходы от основной деятельности, безвозвратная финансовая помощь, добровольные пожертвования, пассивные доходы).

Подоходный налог с физических лиц - это основной прямой налог с граждан в Украине. Подоходный налог относится к числу личных налогов, учитывающих индивидуальные жизненные обстоятельства налогоплательщиков: их платежеспособность и семейное положение.

Объектом обложения этим налогом для граждан, имеющих посто­янное местожительство в Украине, является совокупный налогооблагаемый доход за календарный год (состоящий из ежемесячных налогооблагаемых доходов), полученный из разных источников как на тер­ритории Украины, так и за ее пределами, а для граждан, не имеющих постоянного местожительства в Украине, — доход, полученный из ис­точников в Украине. Совокупный налогооблагаемый доход физичес­кого лица определяется путем его уменьшения на суммы предусмот­ренных законом налоговых льгот.

Доходы физических лиц, которые подлежат обложению подоход­ным налогом, для удобства расчетов объединяют в три группы:

- получаемые гражданами по месту основной работы (там, где хранится трудовая книжка) и приравненные к ним доходы (за­работная плата, премии, дивиденды, другие денежные и нату­ральные выплаты, доходы от работы по совместительству, дого­ворам гражданско-правового характера, авторские вознаграж­дения, доходы от выполнения разовых и других работ);

- получаемые гражданами не по месту основной работы (по со­вместительству, за выполнение разовых и иных работ по дого­ворам подряда и другим договорам гражданско-правового ха­рактера, доходы от предпринимательской деятельности, которой физические лица занимаются наряду с основной работой);

- от занятий предпринимательской деятельностью и другие (на­пример, от сдачи помещений и имущества в аренду).

Налоговые льготы уменьшают размер облагаемого дохода физи­ческих лиц. В Украине применяется система налоговых скидок, кото­рая включает в себя налогонеоблагаемый минимум доходов, скидки на детей, для инвалидов, граждан, пострадавших от Чернобыльской катастрофы, участников Великой Отечественной войны и некоторых других категорий плательщиков.

Налогонеоблагаемый минимум — основной и наиболее важный вид налоговой скидки, предоставляемой всем налогоплательщикам. Для удобства расчетов он введен в шкалу налогообложения, т. е. ус­тановленные ставки налога применяются относительно доходов, из которых уже исключен необлагаемый минимум. Размер налогонеоблагаемого минимума должен периодически повышаться по мере повышения цен и номинальных доходов налогоплательщиков, чтобы защищать доходы физических лиц от повышенного налогообложения в условиях инфляции. В противном случае все большая часть реальных доходов населения будет изыматься в бюджет.

Налогооблагаемым доходом от предпринимательской деятельнос­ти считается разница между выручкой в денежной и натуральной формах и документально подтвержденными затратами, непосред­ственно связанными с получением дохода. Разрешенные к вычету затраты включают в себя такие традиционные при исчислении себес­тоимости продукции (работ, услуг) элементы, как сырье и материалы, полуфабрикаты, топливо и энергия, амортизация и ремонт основных производственных фондов, затраты на оплату труда наемных работ­ников, отчисления на государственное социальное страхование, проценты за пользование краткосрочными банковскими кредитами и некоторые другие расходы. К расходам приравниваются также налоги и сборы, отчисленные с объектов налогообложения, которые непос­редственно связаны с предпринимательской деятельностью: акциз­ный сбор, налог на добавленную стоимость, плата за землю и воду, налог с владельцев транспортных средств, таможенные пошлины и др.

Налогообложение доходов граждан от предпринимательской дея­тельности и других доходов осуществляется налоговыми органами на основании их декларации об ожидаемых или фактически полученных доходах.

В соответствии с Законом Украины "О системе налогообложе­ния" в Украине должны взиматься такие имущественные налоги, как налог на недвижимое имущество, плата (налог) за землю, налог с вла­дельцев транспортных средств и других самоходных машин и меха­низмов.

Налог с владельцев транспортных средств взимается на ос­новании Закона Украины "О налоге с владельцев транспортных средств и других самоходных машин и механизмов" от 11 декабря 1991 г. в новой редакции от 18 февраля 1997 г. Его плательщиками являются юридические и физические лица (в том числе иностранные), которые имеют собственные транспортные средства и другие само­ходные машины и механизмы. Объектом налогообложения являются транспортные средства, которые подлежат регистрации в установлен­ном порядке.

При отсутствии документов об уплате налога регистрация, перере­гистрация и технический осмотр не проводятся. Размер ставки нало­га установлен в Законе в зависимости от вида и марки транспортно­го средства, объема цилиндров (за 100 см3), мощности его двигателя (за 1 кВт), длины (за 1 см) для яхт, парусных суден, моторных лодок и катеров[4; c. 81].

Плата за землю в Украине взимается в виде земельного налога или арендной платы в зависимости от того, находится ли земельный участок в собственности или передан в пользование на условиях аренды. Размер платы за землю устанавливается в расчете на год в виде платежей за единицу земельной площади и зависит от каче­ства и местонахождения участка исходя из кадастровой оценки зем­ли. Законодательно взимание платы за землю регулируется Земель­ным кодексом Украины, Законом Украины "О плате за землю" от 9 июля 1992 г., нормами ежегодных законов о Государственном бюд­жете (они вносят изменения относительно размера платежей).

 Законодательством предусмотрены льготы по плате за землю. В частности, от платы освобождаются заповедники, национальные, ден­дрологические и зоологические парки, ботанические сады, опытные хозяйства научно-исследовательских учреждений и учебных заведе­ний сельскохозяйственного профиля, учреждения культуры, науки и образования, детские санаторно-курортные и оздоровительные уч­реждения, общественные организации инвалидов, учреждения физ­культуры и спорта (кроме кооперативных и частных), благотворитель­ные фонды и некоторые другие организации, а также инвалиды I и II групп, ветераны войны, пенсионеры и др.

В соответствии с Законом Украины "О системе налогообложе­ния" к местным налогам и сборам относятся 16 видов платежей в местные бюджеты (сельские, поселковые, городские). При этом мест­ные органы власти могут вводить не все платежи; они обязаны уста­навливать только шесть из них — коммунальный налог, сборы за пар­ковку автотранспорта, рыночный, за выдачу ордера на квартиру, за вы­дачу разрешения на размещение объектов торговли и сферы услуг, с владельцев собак.

**3.Пути совершенствования налоговой системы в Украине**

Во всех странах, на разных этапах развития национальных экономик налогам и налоговой системе уделялось и уделяется значительное внимание, а в условиях кризиса принимались срочные и кардинальные решения в этой области. В Украине впервые в кризисный период была поставлена задача сформировать новую налоговую систему на базе принятия Налогового кодекса. Задержка с принятием новой налоговой системы в начале 1997 г. объясняется не столько сопротивлением левых сил, сколько несовершенством самих проектов законодательных документов о налогах. Обсуждение этой системы в парламенте и сопоставление разных точек зрения в отношении ее показывают, что действовать она будет также, как и нынешняя, поскольку строится на старых началах: уменьшаются нормативы одних налогов за счет введения новых[10; c. 12].

Налоги отражают положительные и отрицательные характеристики экономики и жизненного уровня населения, а также процессы, происходящие в этих секторах. Если не изменить налоговую систему коренным образом, то экономика еще больше будет загнана в подполье.

Налоги тогда влияют положительно, когда выполняют свою стимулирующую функцию, а отрицательно – когда сводятся лишь к фискальной. Первая из них проявляется в тех случаях, когда предприниматель способен за счет собственной прибили осуществлять простое и расширенное воспроизводство, а также имеет возможность увеличивать свои доходы. Вторая функция налогов предусматривает всемерный рост платежей в бюджет со стороны предпринимателей без учета их производственных и личных интересов.

Одной из главных причин социально-экономического кризиса в нашей стране является то, что действующая система налогообложения загнала в «тень» почти всю экономику. По словам Президента Украины Л.Д. Кучмы, сегодня экономический режим неблагоприятен для отечественного производителя, малопривлекателен для внешнего инвестора, и чтобы исправить положение, прежде всего необходимо реформировать налоговую систему.

Здравому экономическому смыслу не отвечает система «транзитного» налога на добавленную стоимость, который взимается на всех стадиях движения продукта, а затем частично возмещается. Отвлекаются оборотные средства предприятий, которых и без того не хватает. НДС в существующем виде представляет собой встроенный в экономику генератор инфляции издержек и тенизации.

Требует реконструкции и второй основной налог – с прибыли. Прямое налогообложение прибыли ведет к ее утаиванию и не стимулирует инвестиции существует более радикальное решение: оставить всю прибыль в полное распоряжение предприятия, а налог взимать с объема реализации (оборота).

Экономически нелогичная налоговая система породила два параллельных учета – бухгалтерский и налоговый, что лишний раз демонстрирует ее уродство. Сегодня, подготавливая налоговую декларацию, предприятие обязано заполнить огромное количество форм. Причем их итоговые показатели не совпадают с бухгалтерскими.

И наконец, о подоходном налоге с физических лиц. Необходимо оставить не более двух ступеней в шкале ставок и снизить верхний предел. Нельзя забирать у человека 40% заработка. Это – чрезмерные поборы, заставляющие от них уклоняться, стимулирующие теневые расчеты. С более обеспеченных лиц можно взимать налог «мягко» - через цены потребляемых благ (налог на потребление).

Нужно хотя бы рамочно упорядочить все налоги и сборы. В макроэкономических документах занижаются уровни налогового давления на бизнес, так как они не включают социальных сборов и отчислений, чем создаются картинки видимого благополучия[8; c.27].

Выдвигается еще один, политический, аргумент против изменения принципиальной схемы налогов – нестыковка с европейской системой, мы стремимся во всем быть похожими. Но главная причина, по которой нас не хотят пускать в Европу, состоит в низком уровне производительности и благосостояния. Именно эту непохожесть труднее всего преодолеть.

**Заключение**

Испокон веков власть и налогоплательщик – непримиримые антиподы. Первая пытается как можно больше денег взимать, второй – как можно меньше отдавать. Первая неустанно изобретает все новые виды налогов и увеличивает их ставки, второй в ответ отыскивает лазейки для уклонения. Полная победа в этом противостоянии вообще ни для кого из них недостижима, ибо если власти отберут всю прибыль, то погибнет экономика, а если в казну перестанут поступать налоги – погибнет государство.

Для формирования эффективной системы налогообложения необходимо:

* на основе Налогового кодекса Украины разработать единую методику исчисления налогов, упорядочить налоговые льготы, обосновать использование финансовых санкций за нарушения норм налогообложения;
* достигнуть оптимального взаимоотношения между прямыми и непрямыми налогами и остановить тенденцию роста прямого налогообложения;
* достигнуть научно обоснованной системы дифференциации ставок налогов в зависимости от объемов хозяйственной деятельности субъектов налогообложения, вида деятельности и технологических условий производства;
* повысить ответственность налогоплательщиков за полную оплату налоговых платежей, включая установленные материальной и криминальной ответственности;
* привести налоговое законодательство в соответствии с условиями ЕЭС, придерживаясь международных методов налогообложения.

**Литература**

1. Закон Украины "О системе налогообложения"
2. Законодавство України про податки і збори з громадян // Бюлетень законодавства і юридичної практики України. – 2000. - № 3
3. Воронкова О.М. Трансформація системи оподаткування в Україні // Фінанси України. - 2000. - № 1. - с. 118 - 123.
4. Гридчина М.В., Вдовиченко Н.И., Калина А.В. Налоговая система Украины. - К.: МАУП, 2000. - 124 с.
5. Завгородний В.П. Налоги и налоговый контроль в Украине. - К.: А.С.К., 2000. - 639 с.
6. Лунина И. Налоговая политика Украины в контексте создания условий для экономического роста // Экономика Украины. - 2000. - № 9. - с. 40 - 49.
7. Мельник П. Некоторые противоречия в развитии налоговой системы и пути их преодоления // Экономика Украины. - 2001. - № 7. - с. 16-21.
8. Найденов В., Махмудов А. О реформировании налоговой системы // Экономика Украины. - 2001. - № 12. С. 24-29.
9. Онегина В. Реформа налоговой системы // Бизнес-информ. - 1998. - № 11. - с. 65 - 67.
10. Панасюк Б. Налоговый кодекс – барометр положения в оюществе // Экономика Украины. – 2002. - № 12. – с. 12-20.
11. Сенчуков В. Оптимальная система налогообложения // Экономика Украины. – 1999. - № 3. – с. 55-60.
12. Синельников Б. В., Хорошилова Н. А. Податкова політика як фактор виходу з економічної кризи // Фінанси України. - 2001. - № 2. - с. 12 - 18.