## Балтийская Международная Академия Туризма

# Кафедра экономики

**КУРСОВАЯ РАБОТА.**

Студент: Чарыкова С. Ю.

2 курс, 2 поток

Проверил преподаватель:

Пузийчук С.В.

# **Санкт – Петербург**

**2000 год**

Вступление…………………………………………………………..3

**Сущность налогов………………………………………………….4**

**Виды налогов……………………………………………………….8**

**Принципы налогообложения.…………………………………...10**

**Анализ основных видов налогов………………………….…….14**

**Функции налогов...………………………………………….……21**

**Налоговая система России………………………………………24**

**Заключение……………………………………….………..………27**

**Список использованной литературы……………….………….28**

**Вступление.**

На протяжении всей истории человечества складывалась система налогообложения. Если сначала налоги взимались в виде различных натуральных податей и служили дополнением к трудовым повинностям или формой дани с покоренных народов, то по мере развития товарно-денежных отношений налоги приобрели денежную форму.

Государство может воздействовать на ход экономической жизни, лишь располагая определенными денежными средствами. Их должны предоставить все заинтересованные в выполнении функций государства стороны - граждане и юридические лица. Для этого и существует система налогов, т.е. обязательных платежей государству.

Ни одно государство не может существовать без налогов. За счет налоговых взносов, сборов, пошлин и других платежей, формируются финансовые ресурсы государства. Налоги обеспечивают реализацию социальной, экономической, оборонной и других функций государства. Они идут на содержание государственного аппарата, армии, правоохранительных органов, финансирование образования, здравоохранения, науки. Из собранных в виде налогов средств государство строит школы, высшие учебные заведения, больницы, детские дома, государственные предприятия; платит зарплату преподавателям, врачам, государственным служащим, стипендии и пенсии. Часть средств идет на социальные пособия пожилым и больным людям, защиту здоровья матери и ребенка, окружающей среды и т.д.…

Хотя налоги чаще вызывают возмущение, чем одобрение общества, без них ни одно государство существовать не сможет.

Я выбрала тему налогообложения, т.к. она очень актуальна именно в России, в стране с не развитой, но пытающейся выйти из кризиса экономикой.

**Сущность налогов.**

Изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и есть сущность налога.

Налоги - это обязательные индивидуально-безвозмездные денежные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц на основе специального налогового законодательства.

Конституцией РФ и Законом «Об основах налоговой системы в РФ» определены и закреплены основные принципы налогов:

* власть вправе устанавливать налоги
* всеобщность (каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы)
* однократность налогообложения (один и тот же объект не может облагаться налогами одного вида два раза за один период налогообложения)
* очередность взимания налогов из одного источника (для уменьшения налогового бремени)
* определенность налогообложения (что и по какой ставке облагается налогом).

Налогообложение базируется на ряде принципов. Главный принцип: как бы велики ни были потребности государства в финансовых средствах, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности. Следующий важный принцип – определённость: порядок налогообложения устанавливается заранее, размеры налога и сроки его уплаты известны заблаговременно. Общепризнанные принципы: однократный, обязательный характер уплаты налога, простота и гибкость.

Первый принцип заключается в том, что физические и юридические лица должны уплачивать налоги, пропорционально тем выгодам, которые они получили от государства. Логично, что те, кто получил большую выгоду от предлагаемых правительством товаров и услуг должны платить налоги, необходимые для финансирования производства этих товаров и услуг. Некоторая часть общественных благ финансируется главным образом на основе этого принципа. Например, налоги на бензин обычно предназначаются для финансирования и строительства и ремонта автодорог. Таким образом, те, кто пользуется хорошими дорогами, оплачивают затраты на поддержание и ремонт этих дорог.

Но всеобщее применение этого принципа связано с определенными трудностями. Например, в этом случае невозможно определить, какую личную выгоду, в каком размере и т.д. получает каждый налогоплательщик от расходов государства на национальную оборону, здравоохранение, просвещение. Даже в поддающемся на первый взгляд оценке случае финансирования автодорог мы обнаруживаем, что оценить эти выгоды очень трудно. Отдельные владельцы автомобилей извлекают пользу из автодорог хорошего качества не в одинаковой степени. И те, кто не имеет машины, также получают выгоду. Предприниматели, безусловно, значительно выигрывают от расширения рынка в связи с появлением хороших дорог. Кроме того, следуя этому принципу, необходимо было бы облагать налогом, например, только малоимущих, безработных, для финансирования пособий, которые они получают.

Второй принцип предполагает зависимость налога от размера получаемого дохода, т.е. физические и юридические лица, имеющие более высокие доходы, выплачивают и большие налоги и наоборот.

Рациональность данного принципа заключается в том, что существует, естественно, разница между налогом, который взимается из расходов на потребление предметов роскоши, и налогом, который хотя бы даже в небольшой степени удерживается из расходов на предметы первой необходимости. Брать ежемесячно по 50000 руб. у лица получающего 500 тыс. руб. дохода вовсе не значит лишать его источника средств к существованию и определенных удобств жизни. И разве можно сравнить этот эффект с тем, когда берут 500 руб. у человека с доходом в 5000 руб. Жертва последнего не только больше, но и вообще несоизмерима с жертвой первого. Дело в том, что мы, потребители действуем всегда рационально, т.е. в первую очередь мы тратим свои доходы на товары и услуги первой необходимости, затем на не столь необходимые товары и т.д.

Данный принцип представляется справедливым и рациональным, однако, проблема заключается в том, что пока нет строгого научного подхода в измерении чьей-либо возможности платить налоги. Налоговая политика правительства строится в соответствии с социально-экономической сущностью государства, в зависимости от взглядов правящей политической партии, требований момента и потребности правительства в доходах.

Современные налоговые системы используют оба принципа налогообложения, в зависимости от экономической и социальной целесообразности.

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

* **субъекты налога** – лицо, которое по закону обязано платить налог;
* **носитель налога** – лицо, которое фактически уплачивает налог;
* **объект налога** – доход или имущество, с которого начисляется налог (заработная плата, недвижимое имущество и т.д.)
* **ставка налога** – размер налога, устанавливаемый на единицу обложения. Определяется либо в твёрдой сумме, либо в проценте.

Различают, твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоговые ставки.

1. *Твердые ставки* устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров дохода (например, на тонну нефти или газа).

2. *Пропорциональные* - действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины (например, действовавший в СССР до 1 июля 1990 г. налог на заработную плату в размере 13 %) .

3*. Прогрессивные* - средняя ставка прогрессивного налога повышается по мере возрастания дохода. При прогрессивной ставке налогообложения налогоплательщик выплачивает не только большую абсолютную сумму дохода, но и большую его долю.

4. *Регрессивные* - средняя ставка регрессивного налога понижается по мере роста дохода. Регрессивный налог может приносить большую абсолютную сумму, а может и не приводить к росту абсолютной величины налога при увеличении доходов.

В общих чертах видно, что прогрессивные налоги - это те налоги, бремя которых наиболее сильно давит на лиц с большими доходами, регрессивные налоги наиболее тяжело ударяют по физическим и юридическим лицам, обладающим незначительными доходами.

**Налогоплательщик обязан:**

* своевременно и в полном размере уплачивать налоги;
* вести бухгалтерский учет, составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности;
* представлять налоговым органам необходимые для исчисления и уплаты налогов документы и сведения;
* выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах;

**Налогоплательщик имеет право:**

* пользоваться льготами по уплате налогов;
* знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами;
* обжаловать решения налоговых органов и действия их должностных лиц;

**Виды налогов**

Налоги весьма разнообразны по видам и образуют довольно разветвленную совокупность. Попытки унифицировать налоги, уменьшить количество их видов пока не имели успеха. Возможно, это происходит потому, что правительствам удобнее вместо одного большого налога взимать множество не столь больших, в этом случае налоговые поборы станут менее заметными и чувствительными для населения.

В практике налогообложения используются различные виды налогов.

1. По способу платежа 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 др.

*При косвенном налогообложении* субъект налога и его носитель обычно не совпадают. Косвенные налоги взимаются через надбавку к цене и являются налогами на потребителей. Так, например, акцизы на табачные и алкогольные товары уплачиваются производителем, который включает их в цену реализации. Соответственно, покупатель этих товаров становится фактическим плательщиком налога. К косвенным налогам относятся: налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенные пошлины, монопольный налог.

Таким образом, создается впечатление, что косвенные налоги – несправедливые налоги. Чем беднее человек, тем большую долю своего дохода он отдает государству в виде этих налогов.

В западных странах косвенные налоги находят более широкое применение. Они позволяют оперативно и регулярно получать крупные суммы, что позволяет стимулировать или сдерживать производство по тем или иным направлениям, а так же регулировать потребление. В развитых капиталистических странах при всех негативных сторонах косвенного налогообложения оно не противодействует развитию экономики.

2. Налоги по их использованию подразделяются на общие и специальные (целевые). Общие налоги поступают в бюджет государства для финансирования общегосударственных мероприятий. Специальные налоги имеют строго определенное назначение, например, налоги на реализацию горюче-смазочных материалов поступают в дорожные фонды и предназначены для строительства, реконструкции и текущего ремонта дорог.

3. В зависимости от того, в распоряжение какого органа поступает налог, различают федеральные налоги, региональные налоги субъектов Федерации и местные налоги.

Федеральные налоги устанавливаются законодательными актами, принимаемыми Федеральным собранием. К ним относятся налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, подоходный налог, таможенные пошлины и др.

К республиканским налогам относится налог на имущество предприятий, налог на добычу природных ресурсов.

К местным налогам относится налог на недвижимое имущество граждан, налог на транспортные средства, регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, другие сборы.

**Принципы налогообложения**

Налогообложение относится к числу давно известных способов регулирования доходов и источников пополнения государственных средств. Еще А. Смит сформулировал четыре основных требования к налоговой системе, которые верны и сегодня:

1. Подданные государства должны, по возможности, соответственно своим способностям и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, как им они пользуются под покровительством государства...

2. Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа, - все это должно быть ясно и определено для плательщика и всякого другого лица...

3. Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его...

4. Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из кармана народа возможно сверх того, что он приносит казначейству государства.

Как видно, А. Смит исходил из следующих принципов налогообложения:

равномерность, понимаемую как равнонапряженность, общность для всех налогоплательщиков правил и норм изъятия налога;

определенность, означающую четкость, ясность, стабильность норм, ставок налогообложения;

простата и удобство, понимаемые в прямом смысле этих слов;

не отягощенность, т.е. умеренность, ограниченность налога суммами, уплата которых ложится тяжким бременем на налогоплательщиков.

В практике большинства государств получили распространение три *способа взимания налогов*:

1) "*кадастровый"* - (от слова кадастр - таблица, справочник), когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, используется это транспортное средство или простаивает. Таким образом, этот способ устанавливает доходность объекта неточно.

2) *на основе декларации*

Декларация - документ, в котором плательщик налога приводит расчет годового дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода. Примером может служить налог на прибыль.

3) *у источника*

Этот налог вносится лицом, выплачивающим доход, поэтому оплата налога производится до получения дохода налогоплательщиком, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога.

Например, подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику. Этот способ наиболее распространен в нашей стране.

Исследую связь между величиной ставки налогов и поступлением налоговых средств в государственный бюджет, американский экономист Артур Лаффер показал, что не всегда повышение ставки налога ведет к росту налоговых доходов государства. Если налоговая ставка превышает некую объективную границу, то налоговые поступления начнут уменьшаться. А. Лаффер доказал, что один и тот же по величине доход в государственный бюджет может быть обеспечен и при высокой и при низкой налоговых ставках.

Это положение можно проиллюстрировать графически:

Общая сум. налог-х поступлений в бюджет

##### **A**

Та

**B**

Tb

100%

r(a)=50

r(b)

0

Ставка налога

На кривой Лаффера отмечают следующие критические точки:

* ставка налога равна нулю: поступлений в бюджет нет;
* ставка налога равна 100%: поступлений в бюджет также нет (в легальной экономике никто не работает, все уходят в «теневую экономику»)

При всех остальных значениях r налогоплательщики будут платить налоги, а государство их получать:

r в точке А: при определенном значении r(a) достигается максимум поступлений налогов в бюджет, а r(a) считается оптимальным уровнем ставки налога, T(a) - максимальная сумма налоговых поступлений в бюджет.

Если ставка налога будет увеличиваться по сравнению с r(a), то произойдет не увеличение, а уменьшение суммы налоговых поступлений в бюджет, т.е. при r(b)>r(a), T(b)<T(a), поскольку при больших ставках налога снижаются стимулы к трудовой и предпринимательской деятельности.

Итак, суть «эффекта Лаффера» заключается в следующем: если экономика находится справа от точки А (например в точке В), то уменьшение уровня налогообложения до оптимального (ra) в краткосрочный период приведет к временному сокращению налоговых поступлений в бюджет, а в долгосрочном периоде – к их увеличению, поскольку возрастут стимулы к трудовой и предпринимательской деятельности, произойдет переход из «теневой» в легальную экономику.

Трудно рассчитывать на то, что можно теоретически обосновать идеальную шкалу налогообложения доходов. Она должна быть откорректирована на практике. Немаловажное значение в оценке её справедливости имеют национальные, психологические и культурные факторы. Американцы, например, считают, что при такой шкале налогообложения, которая существует в Швеции - 75% , в США никто не стал бы вкладывать капитал в производство. Так, рост производственной активности в США после налоговой реформы 1986 года в значительной степени был связан со снижением предельных ставок налогообложения.

Высшая ставка налога должна находиться в пределах 50 - 70% налога.

Исследования А. Лаффера теоретически доказали: чем богаче граждане, тем богаче государство.

**Анализ основных видов налогов**

Подоходные налоги.

Практика подоходного налогообложения различает валовой доход, вычеты и облагаемый доход. Валовой доход - это общая сумма доходов, полученных из различных источников. Законодательно из валового дохода разрешается вычесть производственные, транспортные, командировочные, рекламные издержки. Кроме того, к вычетам относятся различные налоговые льготы - необлагаемый минимум (определенная величина дохода, свободная от налога), скидка с дохода лиц, имеющих на иждивении детей (в РФ - каждому из родителей на всех детей, находящихся на иждивении), для инвалидов, льготы предприятиям, фирмам в виде ускоренной амортизации, освобождения от налогов сумм, направленных на благотворительные цели и т.п.

Таким образом,

Облагаемый доход = Валовой доход - Вычеты

При подоходном налогообложении чрезвычайно важно рассчитать оптимальные ставки налогов. Если ставки чрезмерно высоки, то подрывается стимул к нововведениям, рискованным проектам, в высоких ставках налога таится опасность снижения трудовой активности людей.

В подоходном налогообложении различают подоходный налог с населения и подоходный налог с предприятий, организаций корпораций.

Подоходный налог с населения относится к прямым, в большинстве стран прогрессивным налогом.

Действующие системы личного подоходного налогообложения несколько сглаживают неравенство в доходах после вычета налогов. График в несколько преувеличенном виде показывает, в какой мере прогрессивные ставки налога могут повлиять на неравенство доходов. Это видно потому, как сужается площадь, отображающая неравенство доходов: прогрессивное налогообложение перемещает сплошную линию влево (до пунктирной линии), ближе к линии равномерного распределения доходов, идущей под углом в 45 градусов.

ВНП, %

Линия равномерного распределения налогов

До уплаты налогов

После уплаты налогов

100% Население

0

Налог на добавленную стоимость.

НДС представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения, и определяемой как разница между стоимостью реализуемой продукции (товаров, работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

НДС является косвенным налогом, т.е. надбавкой к цене товара (работ, услуг), который оплачивается конечным потребителем.

В соответствии с законом РФ “ О налоге на добавленную стоимость” плательщиками НДС являются:

1) предприятия и организации, независимо от формы собственности и ведомственной принадлежности, имеющие, согласно законодательству РФ, статус юридических лиц, включая предприятия с иностранными инвестициями;

2) полные товарищества, реализующие товары от своего имени;

3) индивидуальные (семейные) частные предприятия, включая крестьянские хозяйства;

4) филиалы, отделения и другие особенные подразделения предприятий, находящиеся на территории России;

5) международные объединения и иностранные юридические лица, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность на территории РФ.

В настоящее время установлены следующие льготы по НДС. От налога освобождаются: экспортируемые товары, услуги городского пассажирского транспорта, квартирная плата, стоимость приватизированного имущества, арендная плата за арендные предприятия, операции по страхованию и ссудам; операции по обращению валюты и ценных бумаг; продажа почтовых марок, открыток, конвертов; выдача, получение и уступка патентов, авторских прав, лицензий; услуги в сфере народного образования; научно-исследовательские работы; платные медицинские услуги для населения; обороты казино; ритуальные услуги; продукция собственного производства.

Система НДС предполагает 2 способа освобождения от налога:

1. Товары обладают правом вычета сумм налога, уплачиваемых поставщиком, принимается либо в уменьшение сумм налога, исчисляемым по собственной реализации, либо возмещается налоговым инспекциям на основе представленных счетов.

А) цена реализации товара

Цена поставляемого надбавка

товара

НДС НДС

Б) цена реализации товара НДС

с учетом льгот

надбавка возмещается в уплату

предстоящих платежей или из бюджета

цена поставляемого

товара без НДС

А, Б – освобождение от НДС товаров с правом вычета уплачиваемого поставщиком налога с учетом льгот.

2. Освобождение от этого налога без предоставления права вычета уплачиваемого поставщиком налога. Уплачивание суммы налога становится фактором издержек производства (и обращения) и соответственно включается в цену товара и услуг.

А) Цена реализации товара

НДС издержки прибыль НДС с

материалов производства обработанного

товара

А) Освобождение от НДС товаров без права вычета уплачиваемого поставщиком налога без льгот.

Б) Цена товара с учетом льготного налогообложения

Издержки производства прибыль

Б) Освобождение от НДС товаров без права вычета уплачиваемого поставщиком налога с учетом льгот.

Налог на имущество

Плательщиками налога на имущество являются предприятия, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, а так же иностранные лица, которые ведут предпринимательскую деятельность в РФ.

Объектом налогообложения является имущество предприятия в его стоимостном выражении, находящееся на балансе этого предприятия, оно представляет собой совокупность основных фондов, нематериальных активов, производственных запасов и затрат. Стоимость основных средств, нематериальных активов и МБП принимается за вычетом сумм начисленного износа. Определяется среднегодовая стоимость имущества предприятия. Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятий не может превышать 2% от налогооблагаемой базы. Ставки налога на имущество предприятий определены в зависимости от вида деятельности предприятия. Сумма этого налога вносится в бюджет в первоочередном порядке, ежеквартально нарастающим итогом.

В Российской Федерации существует широкая система налогов с ее граждан, лиц без гражданства, иностранных граждан, именуемых в налоговом законодательстве термином физические лица.

По действующему законодательству с физических лиц взимаются: подоходный налог, налог на имущество, налог с имущества, переходящего в порядке дарения или наследования. Помимо этого устанавливаются целевые и общие с юридическими лицами налоги: земельный налог, налог с владельцев транспортных средств, налог на операции с ценными бумагами. Кроме того, с граждан взимаются в соответствующих случаях значительное число разнообразных сборов, пошлин и другие обязательные платежи, включенные в налоговую систему России.

Налог на прибыль предприятий.

Крупнейшим источником доходов государства остается налог на прибыль предприятий и организаций. В нашей стране это основной прямой налог. Его платят все предприятия и организации, в том числе и бюджетные учреждения, если они заняты хоть какой-нибудь коммерческой деятельностью. Объектом обложения является валовая прибыль, уменьшенная или увеличенная в соответствии с положениями Закона РФ “ О налоге на прибыль предприятий и организаций”.

В состав доходов от внереализационных операций включаются: доходы от долевого участия в деятельности других предприятий, от сдачи имущества в аренду, дивиденды по акциям, облигациям и другим ценным бумагам.

В 1995 г. внесены новые уточнения, после чего законодательные органы субъектов РФ не смогли устанавливать ставку налога на прибыль более 22%. В РФ общая ставка налога составляет в настоящее время 35% (22+13). Более высокие ставки применяются к банкам, биржам. При налогообложении существует большое количество льгот. Льготируется основная деятельность государственных предприятий связи и образовательных учреждений.

Ставка налога на прибыль уменьшается в два раза, если на предприятии инвалиды и пенсионеры составляют не менее 70%. Значительные льготы предоставляются малому бизнесу. При введении в действие закона было предусмотрено в первые два года после регистрации освобождение от налога малых предприятий, если выручка превышает 70% общей суммы выручки от реализации продукта.

Акцизы

Новым элементом налоговой системы РФ, наряду с налогом на добавленную стоимость, являются акцизы. Как и другие косвенные налоги, акцизы включаются в цену товара и оплачиваются покупателем данного товара. Однако диапазон действия акцизов невелик – это в основном избранные товары, поэтому у потребителя появляется возможность переориентации на замещающие товары и таким образом «ухода» от уплаты этих налогов. В России к подакцизным товарам относятся винно-водочные, табачные, ювелирные изделия, изделия из натуральной кожи, меха, пиво, легковые машины и т.д.

С помощью акцизов в государственный бюджет изымается часть стоимости (цены) товара, которая не отражает ни эффективности его производства, ни потребительских свойств, а является следствием особых условий его производства и реализации. Если бы эта часть цены не изымалась в бюджет, то фирмы-изготовители соответствующей продукции получали бы незаслуженно высокую прибыль.

Ставки акцизов устанавливаются в процентах по отношению к свободным отпускным ценам, включающим издержки производства, прибыль и сумму акциза. При этом ставки рассчитаны таким образом, чтобы после изъятия акциза оставшаяся в цене прибыль обеспечивала нормально работающему предприятию рентабельность 25% и более. С учетом этого ставки акцизов дифференцированы от 10 до 90%.

**Функции налогов**

Функция 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 и перераспределения доходов.

Налоги выполняют следующие функции:

1. 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.

1. Регулирующая функция - государственное регулирование 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.

3. Распределительная функция налоговой системы проявляется в сложном взаимодействии с ценами, доходами, процентом, динамикой курсов акций и т.д. Налоги выступают существенным инструментом распределения и перераспределения национального дохода, доходов юридических и физических лиц. Распределительная функция налогов влияет на распределение не только доходов, но и капиталов, инвестиционных ресурсов.

4. Стимулирующая функция налоговой системы является одной из важнейших, но это самая «труднонастраиваемая» функция. Как и любая другая, стимулирующая функция проявляется через специфические формы и элементы налогового механизма, систему льгот и поощрений, запретительных или ограничивающих ставок и другие инструменты налогового механизма и налоговой политики.

Стимулирующая функция налогов является в современной российской практике слабо реализуемой и неэффективно используемой.

5. Контрольная функция налогов выступает своего рода защитной функцией: она обеспечивает воспроизводство налоговых отношений государства и предприятий, реализацию и действенность силы государственной власти. Без контрольной функции другие функции налогов неосуществимы или их реализация подрывается в своей основе.

Контрольная функция, опираясь на закон, право, может эффективно реализовываться только на основе принуждения, подчинения силе государственной власти и закону. Ослабление государственной власти ведет к ослаблению контрольной функции налоговой системы. И, наоборот, ослабление контрольной функции налогов означает ослабление государственной власти или ведет к такому ослаблению. Контрольная функция налоговой системы предопределяет и определяет эффективность других функций. Следовательно, если контрольная функция налогов ослаблена, то это соответственно снижает эффективность налоговой системы в целом.

6. Социальная функция – поддержание социального равновесия путём изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними.

Само материальное содержание налогов как денежных ресурсов, централизуемых государством и изымаемых из воспроизводственного процесса, несет в себе возможность из обращения на непроизводственные цели. В условиях РФ социальная функция налоговой системы бюджета весьма существенна в силу тех обязательств, которые несло советское государство перед населением и которое «по наследству» перешло к РФ. Многие социальные затраты, финансируемые государством за счет налогов (бесплатное образование, здравоохранение).

Социальная функция налогов проявляется и непосредственно через механизмы налоговых льгот и налоговых ставок, что входит во внутренний механизм действия налога (НДС, налога на прибыль и т.д.).

Социальная функция налоговой системы требует детального исследования, как с точки зрения ее усиления, так и с точки зрения устранения неоправданных льгот и преимуществ, не отвечающих характеру рыночных преобразований, социальным критериям или внутрифедеральным отношениям.

Функции налогов взаимосвязаны. Рост налоговых поступлений в бюджет, т.е. реализация фискальной функции, создает материальную возможность для осуществления регулирующей функции налогов. В то же время, достигнутое в результате экономического регулирования ускорение развития и роста доходности производства, позволяет государству получить больше средств.

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. Напр., 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.

**Налоговая система России**

Переход России к новым условиям потребовал и новой налоговой политики, нового налогового законодательства. К основным его принципам можно отнести следующие: активная поддержка предпринимательства, целостность системы налогообложения, её простота, механизм защиты от двойного обложения, строгое и четкое разграничение налогов по уровням управления, учет национальных и территориальных интересов. Налоговые льготы в новой системе должны предъявляться по следующим основным направлениям: социальная сфера, стимулирование научно-технического прогресса, защита окружающей среды.

В Российской Федерации закон «Об основах налоговой системы» определяет не налоги, а организацию налоговой системы понятия «налог», «сбор», «пошлина», «плательщики», «налоговые обязательства» и другие обязательства налогоплательщиков и налоговых служб, распределение налогов по бюджетам разного уровня. Зачем это сделано?

Раньше в нашей стране все налоговые поступления шли в центр. И только потом они вновь распределялись по регионам через бюджет. В результате местное руководство порой оказывалось без средств. Это не давало ему возможности решать даже элементарные проблемы. Если же поручить собирать налоги не центру, а местным властям, то тогда без средств может оказаться уже центр, что сделает финансово не обеспеченной его работу. Зарубежный опыт показывает, что наиболее рационально это противоречие разрешает выделение и жесткое закрепление за администрацией каждого уровня определенных налогов с тем, чтобы средства, обеспечивающие ее деятельность, непосредственно поступали в соответствующую казну. В соответствии с этим существуют **федеральные, республиканские и местные налоги.**  Важно отметить, что предельная величина этих налогов ограничена законодательно: налог на граждан не может превышать одного процента минимальной месячной зарплаты, а на предприятие – одного процента фонда оплаты труда на нем.

И все же новое налоговое законодательство не в полной мере адаптировано к новым условиям. Его основные недостатки: излишняя уплотненность, запутанность, наличие большого количества льгот для различных категорий плательщиков, не стимулирующих рост эффективности производства, ускорение научно-технического прогресса, внедрение перспективных технологий и увеличение выпуска товаров народного потребления.

Налоговая система России практически создается заново, поэтому она еще несовершенна, нуждается в улучшении и в ближайшее время не может быть стабильной. Более того, конкретные размеры налогов меняются и будут меняться даже в условиях стабилизации налоговой системы, т.к. налоги – гибкий инструмент воздействия на находящуюся в постоянном движении экономику. Однако сегодня требуется не простое изменение налоговых ставок, а кардинальная налоговая реформа, стимулирующая деятельность производителя. Можно сформулировать основные требования, предъявляемые к налоговой системе страны в настоящее время:

а) равные доходы при равных условиях их получения должны облагаться одинаковым по величине налогом; с равных доходов при различных условиях их получения должны взиматься разные налоги;

б) ставки налогообложения должны быть едиными для всех предприятий, независимо от формы собственности, и для всех граждан, независимо от видов деятельности (при равенстве получения доходов);

в) система налогов должна быть комплексной, т. е. опираться на различные способы налогообложения (подоходное, поимущественное и т. п.) при умелом их сочетании;

г) сочетание стабильности и гибкости налоговой системы должно обеспечить своевременное воздействие на экономические интересы участников общественного производства;

д) единая налоговая ставка должна дополняться системой налоговых льгот, носящих целевой и адресный характер. Действие льгот должно наступать автоматически при выполнении условий, установленных законом.

Система налогообложения должна опираться на достижения науки и опыт зарубежных стран, строиться на сходных принципах в соответствующей ситуации.

Налоговая система России будет претерпевать постоянное обновление правовых и законодательных актов. В первую очередь изменения должны быть направлены на активизацию предпринимательства, стимулировать индивидуальных плательщиков в целях повышения их заинтересованности в зарабатывании собственных средств и во внесении их в собственное дело.

**Заключение**

Подводя итоги, определим основные цели современной налоговой политики государств с рыночной экономикой. Они ориентированы на следующие основные требования: - налоги, а также затраты на их взимание должны быть по возможности минимальными. Это условие наиболее тяжело дается законодателям и правительствам в их стремлении сбалансировать бюджеты. Но так очень легко свести налоговую систему лишь к чисто фискальным функциям, забыв о необходимости расширения налоговой базы, о функциях стимулирования производственной и предпринимательской деятельности, поддержки свободной конкуренции.

Существует огромный, причем теоретически обобщенный и осмысленный, опыт взимания и использования налогов в странах Запада. Но ориентация на их практику весьма затруднена, поскольку было бы совершенно неразумно не уделять первостепенное внимание специфике экономических, социальных и политических условий сегодняшней России, ищущей лучшие пути реформирования своего народного хозяйства.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т. д. несомненно, играет отрицательную роль, особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день - главная проблема реформы налогообложения.

В ситуации осуществления серьезных и решительных преобразований и отсутствия времени на движение "от теории к практике" построение налоговой системы методом "проб и ошибок" оказывается вынужденным. Но необходимо думать и о завтрашнем дне, когда в стране утвердятся рыночные отношения. Поэтому представляется весьма важным, чтобы научно-исследовательские и учебные институты, располагающие кадрами высококвалифицированных специалистов в области финансов и налогообложения, всерьез занялись разработкой теории налогообложения, используя опыт стран с развитой рыночной экономикой и увязывая его с российскими реалиями.

**Список использованной литературы**

1. Налоговый кодекс. Правовая информационная система «Гарант»
2. В.Д. Камаев Экономическая теория: Учеб. для студ. высш. учеб. заведений 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2000. – 640с.
3. О.Ю. Мамедов Современная экономика. Общедоступный учебный курс – 2-е изд., дополненное – Ростов: изд-во «Феникс», 1999 – 672с.
4. Е.Ф. Борисов Экономическая теория: Учебн. пособие – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт-М, 2000. – 384с.
5. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2000. – 457с.
6. М.Ф. Гуськова, П.Ф. Стерликов, Ф.Ф. Стерликов Экономика: 100 вопросов – 100 ответов: Учеб. пособие. – М.: Гуманит. изд. центр Владос, 1999. – 280с.
7. И.В. Романенко «Экономическая теория: Конспект лекций» - С-Пб: «Изд-во Михайлова В.А.», 2000

8. Юткина Т.Ф. «Налоги и налогообложение: Учебник.» – М.: «ИНФРА-М», 1999.