**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

**УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Факультет менеджмента, повышения квалификации и переподготовки кадров

Кафедра теории и практики управления в образовании

**Экзаменационный реферат**

по дисциплине «Экономическая теория»

на тему **«Налоги и налоговая система России»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Проверена:**  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2007г.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  оценка  подпись |  | **Исполнитель:**  **Руководитель:** |

Нижний Тагил 2007

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение  1. Сущность налога и налоговой системы  2. Виды налогов  3. Особенности налоговой системы Российской Федерации  Список литературы | **3**  **5**  **9**  **13**  **19** |

**Введение**

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. 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. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы.

В современном цивилизованном обществе налоги – основная форма доходов государства. Налоговые поступления являются фундаментом любого государства, а налоговая политика – одним из основных элементов государственного воздействия на экономику.

На долю налогов приходится до 90% всех поступлений в бюджеты промышленно развитых стран.

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

**Целью** данной работы является изучение налогов и налоговой системы России.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

1) Выявить сущность налога и налоговой системы;

2) Рассмотреть существующие виды налогов;

3) Изучить особенности налоговой системы Российской Федерации.

**1. Сущность налога и налоговой системы**

**Налоги** (сбор, пошлина) – обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определённых законодательными актами.

Совокупность взимаемых в государстве налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей, а также форм и методов их построения образует **налоговую систему**.

В России основы налоговой системы закреплены в **Налоговом кодексе РФ.**

**Объектами** налогообложения являются доходы (прибыль), стоимость определённых товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщиков, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущество юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость произведённых товаров и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами.

Предусмотрено, что один и тот же объект может облагаться налогом одного вида только один раз за определенный законом период налогообложения.

**Субъект** налога – это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо.

Величина налоговой суммы (так называемое налоговое бремя) зависит, прежде всего, от налоговой базы и налоговой ставки. **Налоговая база** – это та величина, с которой взимается налог, а **налоговая ставка** – это размер, в котором взимается налог.

Различают налоговые ставки:

1. **Твердые** – 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.

На практике у большинства компаний на выплату налогов уходит доля прибыли, меньшая, чем ставка налогообложения. Во-первых, в законодательном порядке используются различные **налоговые льготы** (полное или частичное освобождение плательщика от налога). К их числу относятся:

• необлагаемый минимум объекта налога;

• изъятие из обложения определенных элементов объекта на­лога;

• освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или катего­рий плательщиков;

• понижение налоговых ставок;

• вычет из налогового платежа за расчетный период;

• целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочку взимания налогов);

• прочие налоговые льготы.

Во-вторых, компании легально могут уменьшать размер подлежащей налогообложению суммы за счёт увеличения отчислений в необлагаемые налогом фонды (амортизационный и др.). В-третьих, компании с небольшим оборотом во многих странах облагаются более низким налогом. В-четвёртых, в ряде стран налог на прибыль корпораций может выплачиваться не только отдельной фирмой, но и её материнской компанией (если фирма входит в группу компаний), что на практике позволяет снизить налоговую базу компаний, входящих в группу. В-пятых, почти всюду действует система покрытия убытков компании за счёт её прибылей нескольких предшествующих лет или будущих прибылей.

Налоги могут взиматься следующими **способами:**

1)**Кадастровый**– 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.

2)**На основе декларации.** Декларация – документ, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода лицом, получающим доход.

Примером может служить налог на прибыль.

3)**У источника.** Этот налог вносится лицом, получающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога.

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

Налоги выполняют следующие важнейшие **функции**:

• **фискальную**, т.е. финансирования государственных расходов. У государства есть традиционные функции – содержание органов государственного управления, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности граждан, национальная оборона, охрана окружающей среды и природных ресурсов, поддержка транспорта, дорог, связи и информатики. В XX в. к ним прибавились всё возрастающие социально-культурные функции. На выполнение этих традиционных и современных функций и приходится основная часть государственных расходов;

• **стимулирующую**, т.е. стимулирования технического прогресса, увеличения числа рабочих мест, капитальных вложений в расширение производства и др.

• **социальную**, т.е. поддержания социального равновесия путём изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними;

• **регулирующую**, т.е. государственного регулирования экономики, прежде всего циклических колебаний, структурных изменений, цен, капиталовложений, НИОКР, экологии, внешнеэкономических связей. Для этого вводятся новые и отменяются старые налоги, меняются и дифференцируются их ставки, предоставляются налоговые льготы.

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

**2. Виды налогов**

Налоги бывают двух видов:

1. **Налоги на доходы и имущество**

– подоходный налог с физических лиц;

– налог на прибыль предприятий (корпораций, фирм);

– социальные налоги;

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

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

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

1. **Налоги на товары и услуги**

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

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

– таможенные пошлины;

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

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

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В России примерно одна половина налоговых сборов приходится на прямые налоги, другая – на косвенные.

**Классификация по целям использования:**

* **Общие** налоги используются на финансирование текущих и капитальных расходов государственного и местных бюджетов без закрепления за каким либо определенным видом расходов.
* **Специфические** налоги имеют целевое назначение (например, отчисления на социальное страхование или отчисления на дорожные фонды).

**Классификация по объектам налогообложения:**

По объекту налогообложения, существующие налоговые платежи и сборы можно разделить на:

1. налоги с доходов (выручки, прибыли, заработной платы);
2. налоги с имущества (предприятий и граждан);
3. налоги с определённых видов операций, сделок и деятельности (налог на операции с ценными бумагами, лицензионные сборы).

**Основные налоги:**

**1)** **Подоходный налог с физических лиц (**налог на личные доходы) является вычетом из доходов налогоплательщиков – физических лиц, как имеющих, так и не имеющих постоян­ного местожительства в Российской Федерации, включая иностранных граждан, так и лиц без гражданства. Платежи осуществляются в течение года, но окончательный расчет производится в конце его. Нормой налогообложения является **налоговая ставка** – размер налога на единицу налогообложения. В России минимальная ставка подоходного налога составляет 12%, максимальная – 45%.

Не подлежат налогообложению: госу­дарственные пособия по социальному страхованию; все виды пенсий; доходы, полученные от физических лиц в порядке наследования и дарения; стоимость подарков, полученных от предприятий, учреждений и организаций в течение года в виде вещей или услуг, не превышающая сумму 12-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

**2) Налог на прибыль предприятий** взимается в случае, если они признаются юридическими лицами. Этот налог составляет основную часть налоговых выплат предприятий. Обложению налогом подлежит прибыль, чистый доход. В России ставка этого налога близка к той, что действует в развитых странах – до 35%. Производственные объединения, предприятия, а также собственники капитала уплачивают налог на основании предъявленных ими деклараций. Налоговая декларация представляет собой заявление налогоплательщика о размерах его доходов. Отдельные виды прибыли, получаемой юридическими лица­ми, облагаются особо. Так, прибыль от дивидендов, полученных по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, выпущенным в Российской Федерации, облагается по ставке 15%. Этот размер ставки применяется к прибыли от долевого участия в других предприятиях, созданных на территории Российской Федерации. Доходы от игорного бизнеса, включая игровые автоматы, об­лагаются по ставке 90%, прибыль видео салонов – 70%.

**3) Социальные взносы** охватывают взносы предприятий на социальное обеспечение и налоги на заработную плату и рабочую силу. Они представляют собой выплаты, которые осуществляются частично самими работающими, частично – их работодателями. Они направляются в различные внебюджетные фонды: по безработице, пенсионный и т.д. Государство также принимает участие в финансирование этих фондов. Налоги на фонд заработной платы и рабочую силу выплачиваются только работодателями. В России взносы предприятий в государственные внебюджетные фонды составляют около 39,5% от их затрат на заработную плату.

**4) Поимущественные налоги** – это налоги на имущество, землю и другую недвижимость, дарения и наследство. Размер этих налогов определяется задачей перераспределения богатства.

**5) Налоги на товары и услуги**, прежде всего таможенные пошлины и сборы, акцизы, налог с продаж и налог на добавленную стоимость. **НДС** схож с налогом с продаж, при котором всю его тяжесть несёт конечный потребитель. Налогоплательщики, которые в процессе работы добавляют стоимость к поступившим в их распоряжение предметам труда, облагаются налогом с этой добавленной стоимости. Но каждый налогоплательщик включает эту сумму в цену своего товара, который движется по цепочке вплоть до конечного потребителя. У нас НДС составляет 20%.

Законом определен перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога. Этот перечень является единым на всей территории РФ. Освобождаются от НДС услуги в сфере народного образования, связанные с учебно-производственным процессом; услуги по уходу за больными и престарелыми; ритуальные услуги похоронных бюро; услуги учреждений культуры и искусства, религиозных объединений; театрально-зрелищные, спортивные и другие развлекательные мероприятия. Освобождаются от платы НДС научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые за счет государственного бюджета, и хоздоговорные работы, выполняемые учреждениями народного образования.

**Акциз** является косвенным налогом, включаемым в цену товара, и оплачи­ваемым покупателем. К числу товаров, подлежащих обложению акцизами, отно­сятся: винно-водочные изделия, этиловый спирт из пищевого сырья, пиво, табач­ные изделия, легковые автомобили, грузовые автомобили емкостью до 25 т., ювелирные изделия, бриллианты, изделия из хрусталя, ковры и ковровые изде­лия, меховые изделия, а также одежда из натуральной кожи.

**3. Особенности налоговой системы Российской Федерации**

В развитии форм и методов взимания налогов в Российской Федерации можно выде­лить три крупных **этапа.**

На начальном этапе развития от древнего мира до начала средних веков государство не имеет финансового аппарата для определения и сбора налогов. Оно определяет лишь общую сумму средств, которую желает получить, а сбор налогов поручает городу или общине. Очень часто оно прибегает к помо­щи откупщиков.

На втором этапе (XVI — начало XIX вв.) в стра­не возникает сеть государственных учреждений, в том числе фи­нансовых, и государство берет часть функций на себя: устанавли­вает квоту обложения, наблюдает за процессом сбора налогов, определяет этот процесс более или менее широкими рамками. Роль откупщиков налогов в этот период еще очень велика.

И, на­конец, третий, современный, этап. Переход экономики России на рыночные отношения потребовал создания системы налогообложения предприятий и граждан (юридических и физических лиц). Государство берет в свои ру­ки все функции установления и взимания налогов, так как правила обложения успели выработаться. Региональные органы власти, местные общины играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

Практически налоговая система в РФ была создана в 1991-1992 гг., когда Верховным Советом Российской Федерации был принят пакет законопроектов об отдельных видах налогов:

**– «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» (**Определяет общие принципы построения налоговой системы, налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи: пенсионный фонд, фонд медицинского страхования, фонд занятости, фонд социального страхования.);

**– «О налоге на прибыль предприятий и организаций»;**

**– «О налоге на добавленную стоимость»** (введён с 01.01.92) и др.

Принятие новых законов является продолжением и углублением важнейшего элемента экономической реформы в России. Эти законы установили перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей, определяют плательщиков, их права и обязанности, а также права и обязанности налоговых органов. К настоящему времени в эти законы были внесены изменения и дополнения. Предложения о проведении налоговой реформы могут внести Президент Российской Федерации, Правительство Российской Федерации. При этом все предложения о налоговой реформе вносятся только в соответствии с **Законом «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Российской Федерации».**

Возглавляет налоговую систему **Государственная налоговая служба РФ**, которая входит в систему центральных органов государственного управление России, подчиняется Президенту и Правительству РФ и возглавляется руководи­телем в ранге министра. Главной задачей Государственной налоговой службы РФ является контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответ­ствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, устано­вленных законодательством.

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

**1.** Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, т.е. уровня доходов **(принцип равнонапряженности).**

**2.** Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов носило однократный характер. Многократное обложение дохода или капитала недопустимо **(принцип однократности уплаты налога).**

**3.** Обязательность уплаты налогов. Налоговая система не должна оставлять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа **(принцип обязательности).**

**4.** Система и процедура выплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономичными для учреждений, собирающих налоги **(принцип подвижности).**

**5.** Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к меняющимся общественно-политическим потребностям **(принцип эффективности).**

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

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 России, как и в других странах, наиболее доходные источники сосредоточиваются в федеральном бюджете.

В соответствии с законом «О налоговой системе» в РФ существуют следующие федеральные налоги: таможенная пошлина; налог на операции с ценными бумагами; сбор за использование наименований «Россия» и «Российская Федерация» и словосочетаний с ними; на пользователей автодорог; с владельцев транспортных средств, на приобретение и отдельные виды автотранспортных средств; на реализацию ГСМ; на прибыль, акцизы на группы и виды товаров; НДС; на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов в инвалюте; отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы; плата за пользование водными объектами; подоходный налог с физических лиц; на игорный бизнес; платежи за пользование недрами; гербовый сбор; государственная пошлина; на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения и др.

**Второй уровень** – налоги республик в составе РФ и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов (**региональные** **налоги)**.

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: лесной налог; единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности; на имущество предприятий; налог с продаж.

**Третий уровень** – **местные налоги**, то есть налоги городов, районов, поселков и т.д. В понятие "район" с позиций налого­обложения не входит район внутри города. 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; регистрационный сбор за предпринимательскую деятельность; целевые сборы на содержание милиции, благоустройство, нужды образования и др.; сбор за право использования местной символики; налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и компьютеров; сбор с владельцев собак; лицензионный сбор за право винной торговли; сбор за выдачу ордера на квартиру; налог на рекламу; сбор за проведение кино- и телесъемок; сбор за уборку территории; сбор за открытие игорного бизнеса; налог на содержание жилищного фонда и объектов культурной сферы и т.д.

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 отчисления от федеральных налогов.

Таким образом, каждому органу управления трехуровневая система налогооб­ложения дает возможность самостоятельно формировать доход­ную часть бюджета исходя из собственных налогов, отчислений от налогов, поступающих в вышестоящий бюджет (регулирующих налогов), неналоговых поступлений от различных видов хозяй­ственной деятельности (арендная плата, продажа недвижимости, внешнеэкономическая деятельность и пр.) и займов.

Налоговая система РФ сегодня дополняется системой государственных целевых внебюджетных фондов. Самый крупный и значимый из них – Государственный пенсионный фонд. Обязательные платежи в эти фонды по своей социально-экономической сущности имеют характер налогов, но, несмотря на обязательность отчислений и сборов туда, многие предприятия и организации от них уклоня­ются, порой самым простейшим способом: не встают там на учет в качестве плательщиков. В отличие от Государственной налоговой службы эти фонды не имеют серьезных методов кон­троля над плательщиками и воздействия на них.

Налоговая система, как уже отмечалось, является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает основным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Однако, по мнению специалистов, наша налоговая система, как и результат налоговой политики в целом, весьма далеки от опыта стран с развитой рыночной экономикой.

Налоговая система в нашей стране создается практически заново. Поэтому в ходе реализации налоговых законов возникает множество острейших проблем, касающихся взаимоотношений налогоплательщиков и государства, ответственности юридических и физических лиц за выполнение налогового законодательства, прав и обязанностей налоговых органов. Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот, 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.

Кроме того, жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: будучи сориентирована на сбор налогов главным образом с предпринимателей, а также на ускоренное наращивание их поступлений, эта система остаётся непродуктивной. С одной стороны, все усилия сориентированных таким образом налоговых служб встречают действенное сопротивление со стороны предприятий и организаций. С другой – они подрывают основу саморазвития экономической системы на рыночных принципах, снижают мотивацию субъектов хозяйственной деятельности к развитию и открытости. А это уменьшает налоговую массу.

Несомненно, всё это приводит к нестабильному по­ложению в нашей экономике и еще больше усугубляет экономический кризис. Для выхода из кризисного состояния необходимо одним из первых шагов наладить налоговую систему страны.

**Список литературы**

1. Курс экономической теории: Учебное пособие. / Под ред. М.Н. Чепурина. – Киров, 1994. – 624 с.
2. Налоги: Учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Д.Г. Черника. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 544 с.
3. Самохвалов А.Ф. О налоговой политике // Теоретический и политический журнал «Свободная мысль – XXI». – 2001. – № 6.
4. Шаталов С.Д. К новой системе налогообложения // Финансы. – 1991. – № 12.
5. Экономика: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. А.С. Булатова. – М.: Юристъ, 2002. – 896 с.