Государственный комитет по науке и высшему образованию.

Уральский Государственный Экономический Университет.

Кафедра: Финансов, денежного обращения и кредита

 КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: Финансы

на тему: Налоги как объективная экономическая категория

Руководитель: Угренинова C.Г.

Исполнитель: студент гр. ФК 96-4

Гаврилов Алексей

## Екатеринбург

##  1998

|  |  |
| --- | --- |
| СОДЕРЖАНИЕ |  |
| Введение |  3 стр. |
| 1 Налоги как объективная экономическая категория |  4 стр. |
| 1.1 Налоги, их сущность, функции, значение |  4 стр. |
| 1.2 Классификация налогов |  6 стр. |
| 1. Налоговая система: понятие, сущность.
 |  9 стр. |
| 2 Анализ современного состояния налоговой системы России | 11 стр. |
| 3 Проблемы и пути совершенствования налоговой системы России | 17 стр. |
| 1. Недостатки, проблемы развития и функционирования налоговой системы России
 | 17 стр. |
| 1. Пути совершенствования налоговой системы России
 | 18 стр. |
| Заключение | 24 стр. |
| Список использованной литературы | 25 стр. |

**Введение.**

С переходом России к рыночным отношениям возникла необходимость реструктуризации командно-административной системы управления Российской экономики. Одной из наиболее важных проблем является проблема налоговых отношений. Она связана с формированием финансовых ресурсов на разных уровнях, затрагивает экономические интересы всех налогоплательщиков, зависит от социально-экономических целей, которые ставит перед собой общество, определяет характер взаимоотношений государства и всех хозяйствующих субъектов.

В связи с быстро меняющейся ситуацией в Российской экономике, принятие налоговых законов и других нормативных актов очень часто является запоздалым и применение их не является целесообразным в новых условиях, что требует разработки новых законов соответствующих действительному положению. Поэтому очень важно рассматривать налоги как экономическую категорию не только в настоящее время, но и прогнозировать их успешное применение в будущем.

Данная работа имеет целью рассмотреть взаимодействие фискальной политики и налоговой системы России, сравнить некоторые аспекты с зарубежным опытом, а также выявить достоинства и недостатки налоговой системы России, проявить проблемы и предложить пути совершенствования нашей налоговой системы.

----------------------------

**1. Введение.**

Право облагать налогом... — это не только право уничтожать, но и право созидать.

*Верховный суд США*

Среди множества экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место занимают налоги. В усло­виях рыночных отношений, и особенно в переходный к рынку период, налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой фи­нансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. 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. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зави­сит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

На Западе налоговые вопросы давно уже занимают почетное место в фи­нансовом планировании предприятий. В условиях высоких налоговых ставок не­правильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям или даже вызвать банкротство пред­приятия. С другой стороны, правильное использование предусмотренных налого­вым законодательством льгот и скидок может обеспечить не только сохранность и полученных финансовых накоплений, но и возможности финансирования расши­рения деятельности, новых инвестиций за счет экономии на налогах или даже за счет возврата налоговых платежей из казны.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и предприятий, независимо от ведомственной под­чиненности, форм собственности и организационно-правовой формы пред­приятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимате­лей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, вклю­чая привлече­ние иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль пред­приятия. С помощью налогов государство получает в свое распо­ряжение ре­сурсы, необходимые для выполнения своих общественных функций. За счет на­логов финансируются также расходы по социальному обеспечению, которые из­меняют распределение доходов. Система налогового обложения определяет конечное распределение доходов между людьми.

В условиях перехода от административно-директивных методов управле­ния к экономическим резко возрастают роль и значение налогов как регулятора ры­ночной экономики, поощрения и развития приоритетных отраслей народного хо­зяйства, через налоги государство может проводить энергичную политику в раз­витии наукоемких производств и ликвидации убыточных предприятий. Именно налоговая система на сегодняшний день оказалась, пожалуй, главным предме­том дискуссий о путях и методах реформирования, а также острой критики. Сей­час существует масса всевозможной литературы по налогообло­жению в запад­ных странах, накоплен огромный многолетний опыт. Но в связи с тем, что налого­вая система России создается практически заново, сегодня очень мало моно­графий отечественных авторов по налогообло­жению, в которых можно было бы найти грамотные, глубоко продуманные, просчитанные предложения по созданию именно российской налоговой системы, отвечающей нашим российским усло­виям.

Налоговая система в Российской Федерации практически была создана в 1991 году, когда в декабре этого года был принят пакет законопроектов о нало­говой системе. Среди них: "Об основах налоговой системы в Российской Феде­рации", "О налоге на прибыль предприятий и организаций", "О налоге на добав­ленную стоимость" и другие.

### И С Т О Р И Я возникновения НАЛОГОВ

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в

обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменения форм которого неизменно сопровождается преобразованием налоговой системы. В современном обществе налоги - основной источник доходов государства. Кроме этой чисто финансовой функции налоги используются для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса.

 Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, гос. деятелей самых разных эпох. Ф. Аквинский (1225 или 1226 - 1274) определял налоги как дозволенную форму грабежа. Ш. Монтескье (1689-1755) полагал, что ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им. А один из основоположников теории налогообложения А. Смит (1723 - 1790) говорил о том, что налоги для тех, кто их выплачивает, - признак не рабства, а свободы.

 Итак, как уже говорилось выше, налоговая система возникла и развивалась вместе с государством. На самых ранних стадиях гос. организации формой налогообложения можно считать жертвоприношение, которое далеко не всегда было добровольным , а являлось неким неписаным законом. Еще в Пятикнижии Моисея сказано : «... и всякая десятина на земле из семени земли и из плодов принадлежит Господу». Видно, что процентная ставка данного «налога» четко определена.

 По мере развития государства возникла «светская» десятина, которая взималась в пользу влиятельных князей наряду с церковной десятиной. Данная практика существовала в течении многих столетий : от Древнего Египта до средневековой Европы. Так в Др. Греции в VII-VI вв. до н.э. представителями знати были введены налоги на доходы в размере 1/10 или 1/20 части доходов. Это позволяло концентрировать и расходовать средства на содержание наемных армий, строительство храмов, укреплений и т.д.

 В то же время в др. мире имелось и серьезное противодействие прямому налогообложению. В Афинах, например, считалось, что свободный гражданин не должен платить прямых налогов. Другое дело - добровольные пожертвования. Но когда предстояли крупные расходы, то совет или народное собрание города устанавливали процентные отчисления от доходов.

 *Многие же стороны современного государства зародились в Др. Риме.* Первоначально все государство состояло из города Рима и прилегающей к нему местности. В мирное время граждане не платили денежных податей. Расходы по управлению городом и государством были минимальны; избранные магистраты исполняли свои обязанности безвозмездно, порой вкладывая собственные средства, т.к. это было почетно. Главную статью расходов составляло строительство общественных зданий, а эти расходы обычно покрывались сдачей в аренду общественных земель. Но в военное время граждане Рима облагались налогами в соответствии со своими доходами.

 Определение суммы налога определялась каждые пять лет избранными чиновниками-цензорами. Граждане Рима делали цензорам заявление о своем имущественном состоянии и семейном положении. Таким образом, закладывались основы декларации о доходах.

 В IV-III вв. до н.э. Римское государство разрасталось, основывались и завоевывались все новые города-колонии. Происходили изменения и в налоговом праве. В колониях вводились коммунальные налоги и повинности. Как и в Риме, их величина зависела от размеров состояния граждан, и их определение происходило каждые 5 лет. Римские граждане, проживавшие за пределами Рима платили как государственные, так и местные налоги.

 В случае победоносных войн налоги уменьшались, а порой совсем отменялись. Необходимые средства же обеспечивались контрибуцией завоеванных земель. Коммунальные же налоги с тех, кто проживал вне Рима взимались постоянно.

 Рим превращался в империю, в состав которой входили провинции, жители которых были подданными империи, но не пользовались правами гражданства. Они были обязаны платить налоги, что было свидетельством их зависимого положения. При этом единой налоговой системы не существовало. Те города и земли, которые оказывали наиболее упорное сопротивление римским легионам, облагались более высокими налогами. Кроме того, римская администрация часто сохраняла местную систему налогов. Изменялось лишь ее направление и использование.

 Длительное время в рим. провинциях не существовало государственных

финансовых органов, которые могли бы профессионально устанавливать и взимать налоги. Римская администрация прибегала к помощи откупщиков, деятельность которых она не могла должным образом контролировать. Результатом была коррупция, злоупотребление властью, а затем и экономический кризис, разразившийся в I в. до н.э.

Необходимость реорганизации финансового хозяйства Римского государства, в том числе и налоговая реформа , были одной из важнейших задач, которые решал император Август Октавиан (63г. до н.э. -14 г. н.э.). Была значительно сокращена практика откупов, переоценена налоговая база провинций, составлены кадастры, проведена перепись, введены обязательные декларации, налоговая служба стала преемственной (т.е. опиралась на предшествующие результаты)

 Основным налогом в Др. Риме был поземельный и единая подушная подать для жителей провинций. Существовали и косвенные налоги (с оборота, налог на наследство и т.д.)

 Уже в Др. Риме налоги выполняли не только фискальную, но и стимулирующую функцию, т.к. население вносило налоги деньгами, оно вынуждено было развивать рынок и товарно-денежные отношения, углублять процесс разделения труда урбанизации.

 *Многие хозяйственные традиции Др. Рима перешли к Византии*. В ранневизантийскую эпоху до VII в. включительно существовал 21 вид прямых налогов. Широко практиковались в Византии и чрезвычайные налоги : на строительство флота, содержание воинских контингентов и пр. Но обилие налогов не привело к финансовому процветанию Византийской импер. Наоборот, чрезмерное налоговое бремя имело своим последствием сокращение налоговой базы, а далее последовали финансовые кризисы, ослаблявшие мощь государства.

 *Несколько позже стала складываться финансовая система Руси.* Объединение Древнерусского государства началось лишь с конца IX в. Основным источником доходов княжеской казны была дань. Это был по сути сначала нерегулярный, а затем все более систематический прямой налог. Князь Олег после своего утверждения в Киеве занялся установлением дани с подвластных племен. Дань взималась двумя способами : «повозом», когда она привозилась в Киев, и «полюдъем», когда князья или княжеские дружины сами ехали за нею.

 Косвенное налогообложение существовало в форме торговых и судебных пошлин. Так пошлины взимались за перевоз через реку, за право иметь склады и пр.

 После татаро-монгольского нашествия основным налогом стал «выход», взимавшийся сначала баскаками - уполномоченными хана, а затем самими русскими князьями. «Выход» взимался с каждой мужской души и со скота. Каждый удельный князь собирал дань в своем уделе сам и передавал ее потом великому князю для отправления в Орду. Сумма «выхода» стала зависеть от соглашений великих князей с ханами. Кроме «выхода» было еще несколько ордынских тягот. В результате , взимание прямых налогов в казну самого Русского государства было уже невозможным, поэтому главным источником внутренних платежей стали пошлины. Уплата «выхода» была прекращена Иваном III (1440-1505) в 1480 г., после чего вновь началось создание финансовой системы Руси. В качестве главного прямого налога Иван III ввел «данные» деньги с черносошных крестьян и посадских людей. Затем последовали новые налоги : «ямские», «пищальные» - для производства пушек, сборы на строительство укреплений и пр. Иван IV также ввел дополнительные налоги. Для определения размера прямых налогов служило «сошное письмо», которое предусматривало измерение земельных площадей и перевод полученных данных в условные податные единицы «сохи» и определение на этой основе налогов. Соха как единица измерения была отменена лишь в 1679 г., когда единицей налогообложения стал двор.

 Косвенные налоги взимались через систему откупов, главными из которых были таможенные и винные. В середине XVII в. была установлена единая пошлина для торговых людей - 10 денег с рубля оборота.

Хотя политическое объединение русских земель относится к концу XV в., стройной системы управления государственными финансами не существовало еще долго. Большинство прямых налогов собирал Приказ большого прихода, однако одновременно с ним обложением населения занимались территориальные приказы. В связи с этим финансовая система России в XV-XVII вв. была чрезвычайно сложна и запутана.

 Несколько упорядочена она была в царствование Алексея Михайловича (1629-1676), создавшего в 1655г. Счетный приказ, деятельность которого позволила довольно точно определить гос. бюджет.(выяснилось, что в 1680г. 53,3% гос. доходов -за счет косвенных налогов).

 Надо отметить, что неупорядоченность фин. системы в то время была характерна и для других стран.

 *Современное государство раннего периода новой истории появилось в XVI-XVII вв. в Европе*. Это государство еще не имело теории налогов. Практически не существовало крупного постоянного налога, поэтому периодически парламенты выдавали разрешения правителям производить взыскания и вводить чрезвычайные налоги. Плательщиками налога обычно являлись люди, принадлежащие к 3-му сословию.

 Государство не имело достаточного кол-ва профессиональных чиновников, и в результате сборщиком налогов стал. как правило, откупщик. В Европе практиковался метод продажи с аукциона права взимания налога. К чему это приводило - понятно. Поэтому проблема справедливости налогообложения стояла очень остро и привлекала внимание многих ученых и гос. деятелей. Так Ф. Бэкон в книге «Опыты или наставления нравственные и политические» писал : «Налоги, взимаемые с согласия народа не так ослабляют его мужество; примером тому могут служить пошлины в Нидерландах. Заметьте, что речь у нас сейчас идет не о кошельке, а о сердце. Подать, взимаемая с согласия народа или без такового, может быть одинакова для кошельков, но не одинаково ее действие на дух народа.».

 Но только в конце XVII-XVIII в. в европейских странах стало формироваться административное государство, создавшее чиновничий аппарат и рациональную налоговую систему, состоявшую из косвенных(гл. роль-акциз) и прямых(гл. роль- подушный и податной) налогов.

 Но отсутствие теории налогообложения, необдуманность практических мер приводила порой к тяжелым последствиям (примером чему могут являться соляные бунты в царствование Алексея Михайловича)

 *Эпоха Петра I(1672-1725)*

 Характеризуется постоянной нехваткой финансовых ресурсов из-за многочисленных войн, крупного строительства и пр. Для пополнения казны вводились все новые налоги (гербовый сбор, подушный налог с извозчиков и т.д.). Но в то же время был принят ряд мер для обеспечения справедливости налогообложения, была введена подушная подать.

 *В последней трети XVIII* в Европе активно разрабатывались проблемы теории и практики налогообложения.

 В 1770 г. мин. финансов Франции Тэрре писал : «Я больше стараюсь добиться равенства в распределении налога, чем точной уплаты десятины» и, хотя Тэрре был вынужден вводить новые налоги (в связи с фин. кризисом), он отдавал предпочтение косвенным налогом, кот. дифференцировались исходя из того класса, к которому принадлежал предмет (товар первой необходимости, товар роскоши и т.д.)

 *В это же время в России* прямые налоги в бюджет играли второстепенную роль по сравнению с косвенными( где осн. роль - отчисления от казенной питейной продажи)

 В этот же период создавалась теория налогообложения. Ее основоположником считается шотландский экономист и философ А. Смит.

В вышедшей в 1776 г. книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» он сформулировал ***основные принципы налогообложения***:

*1)Принцип справедливости*, утверждающий всеобщность обложения и равномерность распределения налога между гражданами соразмерно их доходам.

*2)Принцип определенности*, требующий , чтобы сумма, способ и время платежа были точно заранее известны плательщику.

*3)Принцип удобности* предполагает, что налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика.

*4)Принцип экономии*, заключающийся в сокращении издержек взимания налога, в рационализации системы налогообложения.

 Именно в конце XVIII в. закладывались основы современного государства, проводящего активную экономическую, в том числе финансовую и налоговую, политику. Это касается, как стран Зап. Европы, так и России. Еще при Петре I были образованы 12 коллегий, из которых 4-е заведовали финансовыми вопросами. Екатерина II(1729-1796) преобразовала систему управления финансами. В 1802 г. манифестом Александра I «Об учреждении министерств» было создано Мин. Финансов и определена его роль.

 *На протяжении XIX в* главным источником доходов оставались гос. прямые(гл - подушная подать и оброк) и косвенные(гл-акцизы) налоги. Отмена подушной подати началась с 1882 г. Кроме гос. прямых налогов существовали земские сборы, специальные гос. сборы, пошлины

 В 80-х гг. XIX в. начало внедряться подоходное налогообложение. Был установлен налог на доходы с ценных бумаг и т.д.

 Ставки налога в России вне всякого сомнения стимулировали промышленников к получению максимальной прибыли (т.к. рост ставки налога на прибыль в зависимости от размеров прибыли был достаточно мал).

В России в к. XIX в. начался период урбанизации и развития капитализма, росли доходы бюджета, происходили не только количественные, но и качественные изменения.

***Но развитие России было прервано*** : *сначала I мировая война* (увеличение бумажноденежной эмиссии, повышение сборов, налогов, акцизов, падение покупательной способности рубля, уменьшение золотого запаса, увеличение внутреннего и внешнего долгов и пр.) , *потом февральская революция* (нарастание инфляции, развал хозяйства, эмиссия необеспеченных денег). Очередной спад во всей фин. системе наступил после *Октября 1917г*.

Основным источником доходов власти опять стала эмиссия и контрибуция, что отнюдь не способствовало налаживанию хозяйства.

 Определенный этап налаживания фин. системы наступил после провозглашения *НЭПа*. Появились иностранные концессии, разработана система налогов, займов, кредитных операций. Период НЭПа показал, что нормальное налогообложение возможно только при правовой обособленности предприятий от гос. аппарата управления. Но НЭП быстро свернули.

 В течении 1922-1926 г. доля прямых налогов возросла от 43% до 82%.

 Важную роль в налоговой системе играл *налог с оборота*. В Европейских странах он эволюционировал в НДС, в России же он больше тяготел в сторону акцизов. На протяжении многих лет налог с оборота вызывал отклонение цен не товары от их стоимости, препятствовал установлению рыночных цен и развитию хозрасчетных отношений. Другим важным налогом был *подоходно-поимущественный налог*. Он представлял собой прежде всего налог на капитал. Поимущественное обложение было прогрессирующим. В результате всякое слияние капиталов было практически невозможным. Плюс к этому дважды облагались налогом доходы участников АО : сначала как совокупный доход АО, а затем как выплаченные дивиденды. Подобный налоговый гнет толкал частных предпринимателей на путь спекуляции, препятствовал рациональной концентрации и накоплению капитала даже на самом примитивном уровне.

 В дальнейшем фин. система России эволюционировала в направлении, противоположном процессу общемирового развития. От налогов она перешла к административным методам изъятия прибыли предприятий и перераспределения фин. ресурсов через бюджет страны, что привело страну в конце концов к кризису.**1 Налоги как объективная экономическая категория.**

*1.1 Налоги, их сущность, функции, значение.*

**2. Понятие налоговой системы.**

**2.1. Общие понятия.**

***Сущность и принципы налогообложения***

Прежде всего остановимся на необходимости налогов. Налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как "взносы граждан, необходимые для содержания... публичной власти... " (К. Маркс, Ф. Энгельс, Соч., 2-е изд., том 21, стр.171). В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого, минимальный размер налогового бре­мени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, — чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

Итак,*налогообложение* — это система распределения доходов между юридическими или физическими лицами и государством, а *налоги* представляют собой обязательные платежи в бюджет, взимаемые государством на основе за­кона с юридических и физических лиц для удовлетворения общественных по­требностей. Налоги выражают обязанности юридических и физических лиц, полу­чающих доходы, участвовать в формировании финансовых ресурсов госу­дарства. Являясь инструментом перераспределения, налоги призваны гасить возникающие сбои в системе распределения и стимулировать (или сдерживать) людей в развитии той или иной формы деятельности. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях. Главные принципы налогообложения — это равномерность и определенность. Равномерность — это единый подход государства к налогоплательщикам с точки зрения всеобщности, единства правил, а так же равной степени убытка, который понесет налогоплательщик. Сущность определенности состоит в том, что поря­док налогообложения устанавливается заранее законом, так что размер и срок уплаты налога известен заблаговременно. Государство так же определяет меры взыскания за невыполнение данного закона.

Денежные средства, вносимые в виде налогов не имеют целевого назначе­ния. Они поступают в бюджет и используются на нужды государства. Государство не предоставляет налогоплательщику какой либо эквивалент за вносимые в бюджет средства. Безвозмездность налоговых платежей является одной из черт составляющих их юридическую характеристику.

Для того чтобы более глубоко вникнуть в суть налоговых платежей, важно определить основные принципы налогообложения, которые сформулировал Адам Смит в форме четырех положений, четырех основополагающих, можно сказать, ставших классическими принципов, с которыми, как правило, соглаша­лись последующие авторы. Они сводятся к следующему:

"1. Подданные государства должны участвовать в покрытии расходов пра­вительства, каждый по возможности, т. е. соразмерно доходу, которым он пользуется под охраной правительства. Соблюдение этого положения или пренебрежение им ведет к так называемому равенству или неравенству обложения.

2. Налог, который обязан уплачивать каждый, должен быть точно опреде­лен, а не произведен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и всякому другому...

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

4. Каждый налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства".

Принципы Адама Смита, благодаря их простоте и ясности, не требуют ника­ких иных разъяснений и иллюстраций, кроме тех, которые содержатся в них самих, они стали "аксиомами" налоговой политики.

Сегодня эти принципы расширены и дополнены в соответствии с духом но­вого времени. Современные принципы налогообложения получились таковы:

1. Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможно­стей налогоплательщика, т. е. уровня доходов. Налог с дохода должен быть про­грессивным (то есть чем больше доход, тем больший процент от него уплачи­вается в виде налога). Принцип этот соблюдается далеко не всегда, некоторые налоги во многих странах рассчитываются пропорционально (ставка налога оди­накова для всех облагаемых сумм).

2. Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов но­сило однократный характер. Многократное обложение дохода или капитала недо­пустимо. Примером осуществления этого принципа служит замена в развитых странах налога с оборота, где обложение оборота происходило по нарастающей кривой, на НДС, где вновь созданный чистый продукт облагается налогом всего один раз вплоть до его реализации.

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

4. Система и процедура выплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономичными для учрежде­ний, собирающих налоги.

5. Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к меняющимся общественно-политическим потребностям.

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

Кроме того, схема уплаты налога должна быть доступна для восприятия налогоплательщика, а объект налога должен иметь защиту от двойного или тройного обложения.

***Элементы налога***

Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которые устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, то есть определяют конкретные элементы налогов, к которым отно­сятся:

1. объект налога — это имущество или доход, подлежащие обложению, изме­римые количественно, которые служат базой для исчисления налога;
2. субъект налога — это налогоплательщик, то есть физическое или юриди­ческое лицо, которое обязано в соответствии с законодательством уплатить налог;
3. источник налога, то есть доход из которого выплачивается налог;
4. ставка налога — величина налоговых отчислений с единицы объекта налога. Ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой;
5. налоговая льгота — полное или частичное освобождение плательщика от на­лога;
6. срок уплаты налога — срок в который должен быть уплачен налог и который оговаривается в законодательстве, а за его нарушение, не зависимо от вины налогоплательщика, взимается пени в зависимости от просроченного срока.
7. правила исчисления и порядок уплаты налога; штрафы и другие санкции за неуплату налога.

***Способы взимания налогов***

Налоги могут взиматься следующими способами:

**1.** *Кодастровый* — (от слова кодастр — 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.

**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 и лицом получающим доход. Примером может служить налог на прибыль.

**3.** *У источника.* Этот налог вносится лицом выплачивающим 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, на которой работает физическое лицо. То есть до выплаты, например, за­работной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику.

***Виды налоговой системы***

Существуют два вида налоговой системы — шедyлярная и глобальная.

В шедyлярной налоговой системе весь доход, получаемый налогоплательщиком, делится на части — шедyлы. Каждая из этих частей обла­гается налогом особым образом. Для разных шедyл могут быть установлены различные ставки, льготы и другие элементы налога, перечисленные выше. В глобальной налоговой системе все доходы физических и юридических лиц обла­гаются одинаково. Такая система облегчает расчет налогов и упрощает плани­рование финансового результата для предпринимателей. Глобальная налоговая система широко применяется в Западных государствах.

***Функции налогов***

Социально-экономическая сущность, внутреннее содержание налогов прояв­ляется через их функции. Налоги выполняют четыре важнейшие функции:

1. Обеспечение финансирования государственных расходов (фискальная функция).
2. Государственное регулирование экономики (регулирующая функция).
3. Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция).
4. Стимулирующая функция.

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли *фискальную* функцию — изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны станы и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников до­ходов (многие учреждения культуры, библиотеки, архивы и др.), либо они недо­статочны для обеспечения должного уровня развития — фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т. п.

Налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета. Но не это главное. Государственный бюджет можно сформировать и без них. Важное роль играет функция, без которой в экономике, базирующейся на товарно-денежных отношениях, нельзя обойтись — *регули­рующая*. Рыночная экономика в развитых странах — это регулируемая эконо­мика. Представить себе эффективно функционирующую рыночную экономику, не регулируемую государством, невозможно. Иное дело — как она регулируется, какими способами, в каких формах. Здесь возможны варианты, но каковы бы ни были эти формы и методы, центральное место в самой системе регулирования принадлежит налогам. Развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами — путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций и т. п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги. Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложе­ния, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует ре­шению актуальных для общества проблем.

*Социальная* или *перераспределительная* функция налогов. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ — наyчно-технических, экономических и др. С помощью налогов госу­дарство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, до­ходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции в капиталоемкие и фондоемкие отрасли с дли­тельными сроками окупаемости затрат (железные дороги, автострады, добывающие отрасли, электростанции и др.). В современных условиях значи­тельные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохо­зяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отра­жается на всем состоянии экономики и жизни населения. Перераспределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Соответствующим образом построенная налоговая си­стема позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции, многих других странах. Это достигается путем установления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

Последняя функция налогов — *стимулирующая***.** С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа ра­бочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. Действительно, грамотно организованная налоговая система предполагает взимание налогов только со средств, идущих на потребление. А средства, вкла­дываемые в развитие (юридическим или физическим лицом — безразлично) освобождаются от налогообложения полностью или частично. У нас это правило не выполняется. Стимулирование технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сумма прибыли, направленная на техни­ческое перевооружение, реконструкцию, расширение производства товаров на­родного потребления, оборудование для производства продуктов питания и ряда других освобождается от налогообложения. Эта льгота, конечно, очень суще­ственная. Во многих развитых странах освобождаются от налогообложения за­траты на наyчно-исследовательские и опытно-констрyкторские работы. Делается это по-разному. Так, в Германии указанные затраты включаются в себестоимость продукции и тем самым автоматически освобождаются от нало­гов. В других странах эти затраты полностью или частично исключаются из обла­гаемой налогом прибыли. Было бы целесообразно установить, что в состав за­трат, освобождаемых от налога, полностью или частично, входят расходы на НИОКР. Другой путь — включать эти расходы в затраты на производство.

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

***Виды налогов***

Налоги бывают двух видов. Первый вид — *налоги на доходы и имуще­ство*: подоходный налог и налог на прибыль корпораций (фирм); на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так называемые социальные налоги, социальные взносы); поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налог на пе­ревод прибыли и капиталов за рубеж и другие. Они взимаются с конкретного фи­зического или юридического лица, их называют *прямыми* налогами. Второй вид — *налоги на товары и услуги*: налог с оборота — в большинстве развитых стран заменен налогом на добавленную стоимость; акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие. Это *косвенные* налоги. Они час­тично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

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. 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 долго­срочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов. В случае высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокраще­нию потребления, а при высокой эластичности предложения — к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капи­тала в другие сферы деятельности.

Различают также твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессив­ные налоговые ставки. *Твердые* ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров дохода. *Пропорциональные* — действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины. *Прогрессивные* ставки предполагают возраста­ние величины ставки по мере роста дохода. Прогрессивные налоги — это те на­логи, бремя которых сильнее давит на лиц с большими доходами. *Регрессивные* ставки предполагают снижение величины ставки по мере роста дохода. Регрес­сивный налог может и не приводить к росту абсолютной суммы поступлений в бюджет при увеличении доходов налогоплательщиков.

В зависимости от использования налоги делятся на общие и специфические. *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).

***Стабильность и подвижность налогов***

Налогам присуща одновременно стабильность и подвижность. Чем ста­бильнее система налогообложения, тем увереннее чувствует себя предпринима­тель: он может заранее и достаточно точно рассчитать, каков будет эффект осуществления того или иного хозяйственного решения, проведенной сделки, фи­нансовой операции. Неопределенность — враг предпринимательства. Предпри­нимательская деятельность всегда связана с риском, но степень риска по крайней мере удваивается, если к неустойчивости рыночной конъюнктуры при­бавляется неустойчивость налоговой системы, бесконечные изменения ставок, условий налогообложения, а тем более — самих принципов налогообложения. Не зная твердо, каковы будут условия и ставки налогообложения в предстоящем периоде, невозможно рассчитать, какая же часть ожидаемой прибыли уйдет в бюджет, а какая достанется предпринимателю.

Стабильность налоговой системы не означает, что состав налогов, ставки, льготы, санкции могут быть установлены раз и навсегда. "Застывших" систем налогообложения нет и быть не может. Любая система налогообложения отра­жает характер общественного строя, состояние экономики страны, устойчивость социально-политической ситуации, степень доверия населения к правительству — и все это на момент ее введения в действие. По мере изменения указанных и иных условий налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней тре­бованиям, вступает в противоречие с объективными условиями развития народ­ного хозяйства. В связи с этим в налоговую систему в целом или отдельные ее элементы (ставки, льготы и т. п.) вносятся необходимые изменения.

Сочетание стабильности и динамичности, подвижности налоговой системы достигается тем, что в течение года никакие изменения (за исключением устра­нения очевидных ошибок) не вносятся; состав налоговой системы (перечень на­логов и платежей) должен быть стабилен в течение нескольких лет. Систему на­логообложения можно считать стабильной и, соответственно, благоприятной для предпринимательской деятельности, если остаются неизменными основные принципы налогообложения, состав налоговой системы, наиболее значимые льготы и санкции (если, естественно, при этом ставки налогов не выходят за пределы экономической целесообразности). Частные изменения могут вноситься ежегодно, но при этом желательно, чтобы они были установлены и были из­вестны предпринимателям хотя бы за месяц до начала нового хозяйственного года. Например, состояние бюджета на очередной год, наличие бюджетного де­фицита и его ожидаемые размеры могут определить целесообразность снижения на 2-3 пункта или необходимость повышения на 2-3 пункта ставок налога на при­быль или доход. Такие частные изменения не нарушают стабильности системы хозяйствования, но вместе с тем не препятствуют эффективной предпринима­тельской деятельности.

Стабильность налогов означает относительную неизменность в течение ряда лет основных принципов системы налогообложения, а также наиболее зна­чимых налогов и ставок, определяющих взаимоотношения предпринимателей и предприятий с государственным бюджетом. Если иметь в виду сегодняшний день, то речь должна идти о налоге на добавленную стоимость, акцизах, налоге на прибыль и доходы. Многие же другие налоги и сам состав системы налого­обложения могут и должны меняться вместе с изменением экономической ситуации в стране и в общественном производстве.

*1.2 Классификация налогов.*

Возможны различные классификации налогов в зависимости от того основания, которое заложено в сравнение. Прежде всего, налоги делят на подоходно-поимущественные (прямые) и налоги на потребление (косвенные). Первые взимаются в процессе приобретения и накопления материальных благ, а вторые - в процессе их использования. Так, подоходный налог уплачивается при получении дохода, налог на имущество уплачивают собственники определенных видов имущества (сбережений). Это примеры прямых налогов. Акцизы, налог на добавленную стоимость, таможенные пошлины, хотя и по-разному попадают в бюджет, в конечном итоге оплачиваются потребителям товаров, в стоимость которых включаются эти налоги. Это примеры косвенных налогов.

Подоходно-поимущественные налоги в свою очередь делятся на личные и реальные. Личные налоги уплачиваются с действительно полученного налогоплательщиком дохода (прибыли).

Так, предприятия уплачивают налог на прибыль с суммы прибыли, подсчитанной на основе полученной выручки и произведенных расходов. Эти налоги учитывают фактическую платежеспособность налогоплательщика.

Реальными налогами облагается е действительный доход налогоплательщика, а предполагаемый средний доход, получаемый в данных экономических условиях от того или иного предмета налогообложения (недвижимой собственности, денежного капитала и т.п.) Реальными налогами облагается, прежде всего, имущество, отсюда и их название (real англ., - имущество).

Другой причиной взимания реальных налогов является стремление уровнять лиц, использующих имущество производительно и непроизводительно. Налогообложение доходов освободило бы от налогов лиц, использующих имущество, например, земельный участок, только для отдыха.

Также следует выделить раскладочные и количественные налоги. В настоящее время раскладочные налоги используются редко, в основном в местном налогообложении. Например, размер местного целевого сбора на содержание милиции, на благоустройство территории, на нужды образования и другие цели вполне можно быть определен по раскладочной системе исходя из конкретной потребности и числа жителей.

Количественные (долевые, квотативные) налоги, в противоположность раскладочным, исходят не из потребности покрытия расхода, а из возможности налогоплательщика заплатить налог. Эти налоги непосредственно или косвенно учитывают имущественное состояние (доходность) налогоплательщика.

Кроме вышеперечисленных налогов существуют также закрепленные и регулирующие.

Закрепленными называют налоги, которые на длительный период полностью или в частях закреплены как доходный источник конкретного бюджета (бюджетов). Например, таможенные пошлины являются доходом федерального бюджета Российской Федерации. Регулирующие налоги ежегодно перераспределяются между бюджетами различных уровней с целью покрытия дефицита. В качестве регулирующих, например, используются акцизы, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль предприятий.

Распределение сумм этих налогов между различными бюджетами происходит при утверждении федерального бюджета на конкретный год. По степени компетенции органов власти различных уровней в отношении решения вопросов установления и введения в действие налогов выделяют государственные и местные налоги.

Установление и введение в действие государственных налогов осуществляется решением высшего представительного органа государства. Это не означает, что налоги обязательно поступают в федеральный бюджет. Они могут зачисляться в бюджеты различных уровней.

Местные налоги могут устанавливаться как высшим представительным органом, так и соответствующим местным органом власти, но вводиться только решением, принятом на местном уровне. Эти налоги всегда поступают в местные бюджеты. Как правило, налог не имеет целью покрыть какой-либо конкретный расход. Это обосновывается необходимостью избежать подчинения совершаемых расходов поступлению отдельных видов доходов. Однако в ряде случаев введение целевых налогов способно сыграть положительную роль.

Во-первых, с психологической точки зрения налогоплательщик с большей готовностью уплачивает налог, в пользе которого он непосредственно уверен.

Во-вторых, эти налоги могут вводиться с целью придания большей независимости конкретному государственному органу.

В-третьих, целевой характер налога может оправдываться тем, что необходимость затрат вызвана получением определенных доходов.

Следующая классификация налогов - регулярные и разовые. Регулярные (систематические, текущие) налоги взимаются с определенной периодичностью в течение всего времени владения имуществом либо занятия налогоплательщика каким-либо видом деятельности, приносящей доход. Например, подоходный налог с физических лиц, земельный налог взимаются на ежегодной основе, налог на добавленную стоимость - помесячно или поквартально и т.п.

Уплата разовых налогов связывается с какими-либо событиями, не образующими системы. Например, уплата таможенной пошлины зависит от факта импорта или экспорта товара. Для конкретного налогоплательщика экспортно-импортная операция может иметь случайный, непостоянный характер. К разовым относится также налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения. Существуют и другие основания деления налогов на виды.

*1.3 Налоговая система: понятие, сущность.*

Налоговая система – совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – юридических и физических лиц на территории страны.

Налоговая система является важнейшим активным элементов рыночной экономики. Научно обоснованная, отражающая изменяющуюся действительность, она может позитивно влиять на экономические процессы, гасить негативные явления, утверждать цивилизованные правовые отношения в обществе.

Активность налоговой системы проявляется в проявлении ею двух функций: фискальной и регулирующей. Фискальная функция налогов позволяет государству формировать государственные денежные фонды, образующие условия для функционирования государства. Она показывает обязанности налогоплательщиков перед государством. Регулирующая функция налогов означает их использование для стимулирующего воздействия на экономику, прежде всего через перераспределение национального дохода. Регулирующая функция показывает обязанности государства перед налогоплательщиками.

Следовательно, выражая разные стороны налоговых отношений, обе функции – фискальная и регулирующая выступают в единстве: обязанности налогоплательщиков перед государством оборачиваются обязанностью государства перед налогоплательщиками. И чем совершеннее синтез этих функций, тем более доступна налоговая система для населения.

В современных условиях стимулирование экономических процессов через налоговую систему осуществляется с помощью таких инструментов, как налоговые льготы (в США их насчитывается более 100, в Великобритании – около 80). Налоговые льготы выражаются в пониженных налоговых ставках налогообложения для некоторых предприятий (в основном связанных с научно-техническим прогрессом); в виде налоговых кредитов (вычетов из величины первоначальных налогов), а также в отсрочке уплаты налога или полном освобождении от налогов (в основном малых предприятий и вновь образованных).

Формирование рыночных отношений в России диктует необходимость перехода к цивилизованной налоговой системе. Изучая модель налоговой системы, в странах с развитой рыночной экономикой, Россия не слепо копирует этот опыт, а учитывает исторические особенности страны и формирует налоговую систему в тесной связи со всеми радикальными преобразованиями в экономике.

**2. Анализ современного состояния налоговой системы России.**

Фундамент новой налоговой системы был заложен в результате реформы 1992 года. Смысл этих преобразований сводился к замене ряда действовавших налогов (характерных для административно-командной системы и фиксированных цен), созданию равных условий деятельности для всех видов хозяйств независимо от форм собственности, превращению налогов в стимул производственной деятельности. В то же время налоговая система призвана препятствовать тем экономическим действиям, в которых общество не заинтересовано. Налоговая политика приобретала юридическое оформление, создавалась налоговая инспекция, которая несла ответственность за выполнения принятых законов.

Для объективной оценки современной налоговой системы России необходимо рассмотреть положительные и отрицательные ее стороны.

Одним из положительных моментов является то, что по своей структуре и принципам построения налоговая система России отражает в целом общераспространенные в мировой практике налоговые системы зарубежных стран.

Современная налоговая система России базируется на требованиях рыночных отношений с учетом перспектив социально-экономического развития.

В прошлом взаимоотношения государства с физическими и юридическими лицами основывалось на административно-централизованных формах хозяйствования. Будучи собственником средств производства, государство управляло экономикой, изымая в бюджет до 80-90% всей прибыли, создаваемой предприятиями. Доля бюджета государства достигала более 70% национального дохода. Действовавшая система налогообложения направлялась на перераспределение средств от экономически сильных хозяйствующих субъектов к слабым, от хорошо работающих предприятий к плохо работающим, кроме того, между бюджетами разных уровней возникали споры из-за доходов, так как не было четкого разграничения поступлений между ними.

Формирование рыночных отношений в России привело к необходимости серьезного реформирования налоговой системы. При разработке новой налоговой системы использованы накопленный отечественный опыт и практика зарубежных стран. Правовое ее оформление обеспечил целый пакет налоговых законов: "Об основах налоговой системы РФ"(от 27 декабря 1991г.), который определил принципы построения налоговой системы, ее структуру, а также права, обязанности и ответственность плательщиков и налоговых органов; "О государственной налоговой службе РСФСР"(от 21 марта 1991г.), регулирующий вопросы организации сбора налогов и контроля, а также целый ряд законов о порядке исчисления и уплаты конкретных налогов.

Современная налоговая система строится на единых принципах, которые должны регулировать налогообложение на всей территории. К ним относятся: - однократность обложения, т.е. один и тот же объект одного вида облагается налогом один раз за определенный законом период; -строгий порядок введения и отмены налогов, их ставок и льгот; точная классификация налогов, взимаемых на территории России, в основу которой положена компетенция государственной власти; четкое распределение налоговых доходов между бюджетами разных уровней (федеральным, региональными, местными). В каждый бюджет зачисляются определенные налоги в порядке и на условиях, установленных Федеральным собранием РФ и другими органами представительной власти.

Эти объявленные принципы налогообложения в силу нестабильности экономики, слабо развитых рыночных отношений и недостаточной опытности налоговых служб соблюдаются не в полной мере. Так, однократность обложения нарушена. При обложении НДС импортных товаров в налогооблагаемую базу включаются акциз и таможенная пошлина.

Следует отметить, что вновь создаваемая налоговая система России страдает определенными недостатками и нуждается в совершенствовании. К недостаткам следует отнести высокий уровень налогообложения, большое количество налогов, которые не всегда соответствуют реальной экономической ситуации; сложность подсчета некоторых налогов, постоянные изменения и дополнения и др.

В настоящее время на территории России собирается свыше 50 налогов и сборов. Множественность налогов позволяет решать разнообразные задачи и реализовывать различные функции. Однако большое количество налогов приводит к росту расходов по их сбору и создает условия для уклонения от уплаты налогов.

Налоги призваны, во-первых, обеспечить более полную и своевременную мобилизацию доходов бюджета, без осуществления которой невозможно проводить социально-экономическую политику государства и, во-вторых, создавать условия для регулирования производства и потребления в целом и по отдельным сферам хозяйствования, учитывая при этом особенности формирования и перераспределения доходов различных групп населения.

Новизна налоговой системы России проявляется в следующем: базируется на правовой основе, (а не на подзаконных актах, как было раньше), становится стабильной (хотя и не в отношении всех налогов) и пронизывает экономические отношения, связанные с распределением и перераспределением дохода. Все налоги и сборы вводятся и отменяются только органами государственной власти; построена по единым принципам, единому механизму исчисления и сбора налогов. За всеми налогами и сборами осуществляется единый налоговый контроль со стороны государственной налоговой службы; включает новые налоги (налог на добавленную стоимость, налог на имущество предприятий) и предусматривает существенные изменения в порядке исчисления налоговых льгот и налоговой базы ранее действовавших налогов;

-закон о налоговой системе устанавливает четкую последовательность при уплате налогов. Так, юридические лица уплачивают вначале налоги на прибыль и имущество, пошлины и другие платежи в республиканский бюджет, а затем местные налоги;

-при обложении к плательщикам предъявляются одинаковые требования и создаются равные условия использования заработанных средств путем определения перечня налогов, унификации ставок, упорядочения льгот и механизма их предоставления, невмешательство в использование средств;

-новая налоговая система обеспечивает более справедливое распределение налоговой тяжести между отдельными категориями доходополучателей, юридическими лицами в результате единства налоговой системы;

-налоговая система представляет собой совокупность двух основных видов налогов: прямых (на доходы и имущество) и косвенных ( на товары и услуги). В прошлом косвенное налогообложение полностью отрицалось.

При этом не следует забывать, что отсутствовала преемственность в налоговой области и создавать, налоговую систему пришлось практически заново.

Еще одним серьезным недостатком налоговой системы является ее ярко выраженная чрезмерная фискальная направленность. Это проявляется, в частности, в достаточно высоких ставках по некоторым налогам (прежде всего НДС и налогу на прибыль).

Фискальная направленность существующей налоговой системы проявляется также в непомерно высоком уровне штрафных санкций, что приводит к укрывательству доходов многими налогоплательщиками и, в конечном счете, к потерям в доходе бюджета.

Существующая налоговая система сегодня не обеспечивает равного, справедливого подхода ко всем налогоплательщикам, что является ещё одним её серьёзным недостатком. Поэтому очень важно добиться равномерного распределения налогового бремени на всех.

Очень серьёзный изъян налоговой системы России связан с её слабой адаптированностью к высокому уровню инфляции. Это проявляется, прежде всего, в механизме действия основных налогов - налогов на прибыль и на добавленную стоимость. Он построен таким образом, что дополнительные потери от " инфляционного налога" в основном несёт не бюджет, а налогоплательщики. Конечно, это очень серьезный недостаток, и устранять его нужно незамедлительно.

Следующим серьёзным недостатком налоговой системы является очевидная несбалансированность налогообложения юридических и физических лиц и явно недостаточная роль налогов, взимаемых с граждан. Поэтому меры по постепенному изменению такого положения являются одним из главных направлений совершенствование налогового законодательства.

Речь идёт о передаче прав по установлению имущественных налогов с населения (на имущество, на землю, местных налогов) на региональный и местный уровни, об отмене или видоизменении ряда льгот по подоходному налогу с граждан.

Недостатком действующей налоговой системы представляется и явно наметившаяся тенденция ослабления в последнее время роли Федерации в налоговой области. Передача прав по установлению региональных и местных налогов на "низовой" уровень во многих случаях продемонстрировала неподготовленность к этому органов власти соответствующих уровней (вводились налоги, нарушающие единое экономическое пространство, приводящие к дискриминации плательщиков из других регионов и "экспорту" налогов внутри страны и др.). Часто такие налоги вводились задним числом и без увязки с реальными возможностями предприятий по их уплате.

Узким местом существующих налоговых отношений является недостаточная четкость и ясность положений нормативных документов по налогообложению, многочисленность, запутанность и противоречивость нормативной базы, сложность и неопределенность некоторых налоговых процедур, имеющие место противоречия между положениями бухгалтерского учета, устанавливаемыми Минфином РФ и инструктивными указаниями государственной налоговой службы РФ.

Таким образом, проанализировав налоговую систему России, мы видим, что отрицательных сторон у нее пока еще больше, чем положительных и, следовательно, она нуждается в совершенствовании.

**3.Проблемы и пути совершенствования налоговой системы России.**

*3.1 Проблемы развития и функционирования налоговой системы России.*

Самой сложной проблемой при разработке новой налоговой системы была необходимость, как минимум, сохранения сложившегося ранее уровня доходов государства, необходимых для бюджетного финансирования ряда социальных расходов, мероприятий по поддержке отдельных регионов и сфер жизнеобеспечения. И это - в условиях общего падения производства и соответствующего сужения налоговой базы, а также вынужденного осуществления государством дополнительных расходов, связанных со смягчением социальных издержек реформ.

Как известно, блок необходимых законов, сформировавших новую налоговую систему РФ, был принят в конце 1995г., и, начиная с 1991г. они вступили в действие. За истекшее время в налоговое законодательство было внесено значительное количество различных изменений и дополнений. Поэтому, претензии налогоплательщиков по поводу частых изменений налогового законодательства (примерно раз в полгода), в общем, справедливы. Следует отметить проблему, являющуюся одной из основных относительно любой налоговой системы. Речь идет об уровне налогового бремени. В России в настоящий момент на предприятия приходится около 80% всех налоговых и изымаемых отчислений в бюджет.

Следующая серьезная проблема касается действия режима первоочередности направления имеющихся у предприятий на счетах средств на уплату налогов и платежей в государственные внебюджетные фонды, а также на погашение имеющейся задолженности по ним, по сравнению со всеми остальными расходами предприятия.

Нужно признать, что реально это положение не выполняется, поскольку до последнего времени продолжал действовать для предприятий сферы материального производства режим бронирования на выплату заработной платы и другие неотложные нужды части выручки, поступающей на их расчетные счета. Это является главной причиной значительной недоимки по платежам в бюджет.

Большие проблемы для налогоплательщиков - юридических лиц - сегодня связаны с тем, что отчисления в государственные внебюджетные фонды, которые имеют для предприятий безусловно налоговый характер, по ряду позиций выпадают из общего режима налогообложения (своя, более жёсткая система ответственности, отдельные органы контроля, сложная отчетность и т.п.).

Эти проблемы, являющиеся основными, а также некоторые другие, требуют серьезного подхода и быстрых решительных действий при их решении.

*3.2 Пути совершенствования налоговой системы Российской Федерации.*

С 1992 г. в стране функционирует принципиально новая совокупность налогов, возникновение которой обусловлено переходом к рыночным отношениям. Эти налоги - такие, как НДС, подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль, акцизы, налог на имущество, а также связанные с использованием минеральных ресурсов и другие - являлись в момент введения либо совершенно для нас новыми, либо концептуально были построены по иным, чем прежде принципам. Потребовалось больше года, чтобы налогоплательщики и налоговые органы адаптировались к этой системе. Так была начата налоговая реформа, сделаны первые шаги в данном направлении. Сегодня ясно, что этот процесс должен последовательно продолжаться и развиваться.

Нынешняя налоговая система разрабатывалась в сжатые сроки и уже по этой причине не могла стать совершенной. К недостаткам следует отнести высокий уровень налогообложения, большое количество налогов, которые не всегда соответствуют реальной экономической ситуации, сложность подсчета некоторых налогов, постоянные их изменения и дополнения и др.

Каковы же пути преодоления этих проблем? Одним из основных вопросов относительно любой налоговой системы является уровень налогового бремени, а также формирование доходной базы бюджетов всех уровней. Поэтому одной из главных целей налоговой реформы является коренное улучшение положения дел с формированием бюджетов (фондов). Необходимо подчеркнуть, что не предусматривается усиления налогового бремени, которое и сегодня достаточно велико для законопослушных налогоплательщиков. Имеется в виду, прежде всего осуществление мер, относящихся к налоговому администрированию и улучшению налогового контроля, главной целью которых является улучшение положения дел со сбором налогов.

Речь идет, например, о решительной борьбе с неучтенным в налоговых целях наличным оборотом (т.н. "черным налом"). Решением Правительства создана и начала работу специальная комиссия для выработки эффективных мер в данном направлении. Очевидно, что это будут комплексные меры предусматривающие внесение изменений в банковское, таможенное и налоговое законодательство, в административный и уголовный кодексы, совершенствования отчетности и т.д. Начиная с 1996 г. принято решение об обязательном применении идентификационных номеров на платёжных документах по уплате налогов и на расчётных документах, что должно повысить собираемость налогов.

Кроме того, в соответствие с указом Президента РФ от 21 июля 1995г. N746 "О первоочередных мерах по совершенствованию налоговой системы в РФ", совершенствуется деятельность контролирующих органов и их взаимоотношения с налогоплательщиками (отмена обязательности проверки всех налогоплательщиков и переход к выборочным проверкам, более тесная координация деятельности контролирующих сбор налогов органов, улучшение структуры органов Госналогслужбы РФ и методов их работы). Следует усилить ответственность за противодействие или неисполнение законных требований контролирующих сбор налогов органов, ведение предпринимательской деятельности без постановки на учет в налоговых органах, нарушение правил ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Наметилось движение в направлении снижения налоговых ставок и штрафных санкций за налоговые нарушения. Данный механизм нужно сделать более гибким, чтобы резко уменьшить (вплоть до освобождения от санкций) последствия несоблюдения налогового законодательства для предприятий, допустивших такие нарушения в результате задержки финансирования из бюджета или по иным, независящим от них причинам. При этом штрафные санкции должны быть дифференцированы в зависимости от тяжести налогового правонарушения и наличия преднамеренного умысла. Необходима также более четкая и подробная классификация налоговых нарушений. Это - важный вопрос, который нашел отражение в проекте Налогового кодекса.

Необходимо обратить внимание на возможность некоторого снижения налогового бремени за счёт отмены ряда низкоэффективных налогов и отчислений во внебюджетные фонды. Всё это создаёт дополнительные стимулы для роста объемов производства, а следовательно, и расширения на этой основе налогооблагаемой базы и увеличения налоговых поступлений в бюджет.

Для устранения несоответствия в объемах прав и обязанностей налогоплательщиков и контрольных органов, создания законопослушным плательщикам максимально комфортных условий для уплаты налогов следует расширить права налогоплательщиков.

Одновременно следует упорядочить права и обязанности органов, на которые возложен контроль за уплатой налогов (в частности - обязанность налоговых органов по неразглашению налоговой тайны).

В конечном счете, совокупность названных мер должна привести к расширению налоговой базы, а значит, и общего объема налоговых платежей за счет вовлечения в налоговые отношения предприятий и граждан, уклоняющихся в настоящее время от уплаты налогов. Вместе с тем необходимо ужесточить административную и уголовную ответственности по отношению к налогоплательщикам, не выполняющим своих обязанностей.

Важным является введение в действие федерального закона от 29.12.95 "Об упрощенной системе налогообложения и учета для субъектов малого предпринимательства". Этим законом предусматривается переход налогоплательщиков - юридических лиц и отдельных предпринимателей на уплату единого налога в форме приобретения ими патента. Такой механизм станет эффективным средством борьбы с неучтенным в налоговых целях наличным оборотом и в то же время облегчит деятельность законопослушных налогоплательщиков.

Наконец, весьма значительное явление - формирование правовой базы реформирования налоговой системы. Правительством рассмотрен и в целом одобрен подготовленный Минфином РФ проект налогового кодекса РФ. Кодекс станет всеобъемлющим документом, регламентирующим взаимоотношения государства и налогоплательщиков. Его принятие позволит четко разграничить полномочия федеральных и региональных органов власти по установлению и взиманию налогов.

Реформирование налоговой системы, направлено на решение следующих важнейших целей и задач:

-создание единой в границах РФ налоговой системы;

-формирование региональных бюджетов за счет собственных налоговых источников;

-рационализация налоговой системы;

-внедрение в практику деятельности налоговой администрации форм и методов контроля за полнотой и своевременностью расчетов с бюджетом, соответствующих условиям рыночной экономики;

-создание специализированных налоговых судов (на первом этапе на базе арбитражных судов).

В проекте Налогового кодекса определен порядок установления перечня действующих на территории налогов и сборов различных уровней; детально и подробно описаны содержание налоговых нарушений и налоговых преступлений, процедурные вопросы; признается новая категория налогоплательщика - консолидированная группа.

Целью изменения налоговой системы, предусмотренных Налоговым кодексом, является построение стабильной налоговой системы в границах России, развитие налогового федерализма при обеспечении доходов федерального, региональных и местных бюджетов. Налоговая система должна стать рациональной, обеспечивающей сбалансированность общегосударственных и частных интересов. Она должна содействовать развитию предпринимательства, активизации инвестиционной деятельности, наращиванию национального богатства России и благосостояния граждан.

Однако следует отметить, что проект Налогового кодекса перегружен, и тем самым налоговая система не упрощается; в одних случаях он слишком либерален, в других - чрезмерно суров. Важно обеспечить идентичность терминов и понятий проекта Налогового кодекса терминам и понятиям используемых в Гражданском кодексе, а также специальным нормам. Это позволит избежать ненужных разночтений, а также усилить направленность проекта на обеспечение стабильности системы и порядка налогообложения и ограничит возможность внесения разного рода изменений в дальнейшем.

Итак, многие недостатки существующей налоговой системы, которые подвергаются справедливой критике, будут устранены, а налоговые отношения в России должны выйти на совершенно иной, качественно более высокий уровень своего развития.

Заключение.

Нынешняя налоговая система разрабатывалась в сжатые сроки и уже по этой причине не могла стать совершенной, поэтому она нуждается в доработке.

В данной работе были рассмотрены особенности, проблемы и перспективы развития налоговой системы России; совокупность всех налогов, методов и принципов их построения, способы исчисления и взимания и др. Можно выделить существенные недостатки налоговой системы, такие, например, как высокий уровень налогообложения, большое количество налогов, которые не всегда соответствуют реальной экономической ситуации, сложность подсчета некоторых налогов, постоянные изменения налогового законодательства и т.д. Но не остались в стороне и достоинства: улучшается деятельность налоговых органов и их взаимоотношения с налогоплательщиками, ведется работа по совершенствованию действующей системы бухучета, наметилась тенденция к снижению налоговых ставок и т.д.

Все это, а также материал первой главы и характеризует налоговую систему России и ее взаимодействие с фискальной политикой государства.

Список использованной литературы.

1. Дробазина Л.А. Общая теория финансов М, "Юнити", 1995

2. Финансы и кредит под рук. А.Ю.Казака, Екатеринбург; МП "ПИПП", 1994

3. Пансков В.Г. Налоговая система России как фундамент экономической стабилизации.//Финансы. 1995, N11

4. Хейне Пол Экономический образ мышления М, "Дело", 1992

5. Черник Д.Г. Налоги М, "Финансы и статистика", 1995

6. Шаталов С.Д. Налоговая реформа: правовая основа и перспективы развития.//Финансы, 1995,

7. Возможные тенденции развития экономики России в 1997 г. //Деньги и кредит. 1997,N2.

8. Рагимов С.Н. Размышления о налоговом бремени // Финансы. 1997,N3.

9. Дубов В.В. Действующая налоговая система и пути её совершенствования // Финансы. 1997,N4.

10. Хритинин В.Ф. О направлениях развития налоговой реформы // Финансы. 1997, N4.

11. Свет и тени нового Налогового кодекса РФ // Банковский аудит. 1997, N3.