***I. ВВЕДЕНИЕ***.

***1.1 Формирование эффективной налоговой системы.***

Формирование эффективной налоговой системы для России – экономическая проблема общегосударственного значения.

С принятием Государственной Думой Налогового Кодекса РФ дискуссия о его завершенности и принципах построения не ослабевает. И это закономерно: современная отечественная система налого­обложения формировалась на протяжении 90-х гг. посредством приспособления советской налоговой структуры к новым усло­виям хозяйствования, введения того или иного вида налога, способного, по мнению реформаторов, быстро пополнить дохо­ды бюджета. В результате этих преобразований сложилась трех­уровневая налоговая система с фискальным характером, не ори­ентированная на стабилизацию социальной ситуации в общест­ве и стимулирование развития отечественного производства или поощрение инвестиционной активности товаропроизводителей. Для этой системы характерны низкая эффективность и отторжение, как хозяйствующими субъектами, так и гражданами не адекватной современному рыночному образу мышления функцио­нальной направленности государственной налоговой политики.

Западные страны формировали свою экономическую политику в течение столетий принципами, опираясь на сис­тему государственных финансов, игравших ведущую роль в конъюнктурной, структурной и социальной сферах. Фискальная политика ведущих индустриальных держав демонстрирует по­следовательную тенденцию использования налогов в качестве действенного набора инструментов, способных квалифициро­ванно обеспечить перераспределение ВВП в пользу наиболее значимых, с точки зрения государства, отраслей, направлений социального и регионального развития экономики. В теории и на практике макроэкономического регулирования рыночной эко­номики произошли значительные перемены, изменились цели и методы государственной экономической политики, а также ме­ханизм налогового регулирования.

Современная налоговая система характеризуется необычай­ной изощренностью форм и методов обложения и исключитель­ным многообразием применяемых налогов (в отдельных странах существует около ста и более различных видов налогов). Для всех развитых и большинства развивающихся стран основные ее принципы и характеристики едины, хотя в их понимании и при­менении в налоговой политике имеются существенные различия.

Основы существующей в Российской Федерации налоговой системы были заложены в конце 1991 г. принятием Закона «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» и соответствующих за­конов по конкретным видам налогов. В условиях высокой инфляции и глубоких структурных изменений в экономике в первые годы реформ российская налоговая система в це­лом выполняла свою роль, обеспечивая поступление в бюд­жеты всех уровней необходимых финансовых ресурсов. Вме­сте с тем, по мере дальнейшего углубления рыночных преоб­разований, присущие налоговой системе недостатки станови­лись все более и более заметными, а ее несоответствие проис­ходящим в экономике изменениям все более и более очевид­ным.

С 1 января 1999 г. вступила в действие первая или так называемая общая часть Налогово­го кодекса Российской Федерации. Этот документ регла­ментирует важнейшие положения налоговой системы Рос­сии, в частности, перечень действующих в России налогов и сборов, порядок их введения и отмены, а также весь ком­плекс взаимоотношений государства с налогоплательщика­ми и их агентами.

Второй частью Налогового Кодекса приняты семь глав, посвященные НДС, акцизам, налогу на доходы физичес­ких лиц, единому социальному налогу, налогу на прибыль организаций, налогу на добычу полезных ископаемых и налогу с продаж.

Налоговый кодекс призван стать и непременно станет прак­тически единственным нормативным актом, регулирующим все налоговые вопросы, начиная с взаимоотношений налого­вых органов и налогоплательщиков и кончая порядком рас­чета и уплаты всех предусмотренных в нем налогов. Налоговый Кодекс – это новый этап в формировании налоговойсистемы Российской Федерации, который приближает ее к мировой модели налогообложения. Налоговый Кодекс призван вывести на качественно новый уровень взаимоотношения между налоговыми органами и налогоплательщиками.

Одним из основополагающих налогом в налоговой системе Российской Федерации является налог на добавленную стоимость (НДС). Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2002 г.» на долю НДС запланировано поступление в федеральный бюджет в размере 774 млрд. руб., что составляет 36,4% от всех доходных поступлений или 44,8% налоговых доходов в федеральный бюджет в 2002 г. Этот налог является главным источником пополнения казны государства. НДС является одной из наиважнейших составляющих налоговой системы, отличающийся сложностью введения и просчетом последствий, о чем свидетельствует опыт введения НДС в России.

НДС облагаются все стадии производства и распределения товара вплоть до розничной тор­говли. Являясь по существу налогом на потребление, НДС обеспе­чивает регулярное поступление финансовых средств в казну и позволяет охватить все сферы производства и реализации валово­го внутреннего продукта. Более того, по сравнению с подоход­ным налогом НДС нейтрален по отношению к сумме дохо­дов конкретного предпринимателя и тем самым увеличивает стимулы к труду и сбережению, уменьшает сопротивление налого­плательщиков и затрудняет уклонение от налогообложения.

Сегодня НДС используется в большинстве европейских государств, во всех странах Европейского сообщества, Японии, Ин­дии, Индонезии, Бразилии, Колумбии, Греции и других странах Юго-Восточного региона, Африки и Америки.

В странах Азии, Африки, Центральной и Южной Америки введение НДС выявило ряд новых форм применения этого налога, продемонстрировало гибкость и возможность ис­пользования различных модификаций методологии НДС.

Широкое распространение НДС обусловлено, несомненно, и большими возможностями этого налога по увеличению налого­вых доходов. Сокращая или полностью заменяя некоторые нало­ги, он не только увеличивает, но и стабилизирует поступления в бюджет, делает их непрерывными. Вместе с тем использование НДС в качестве денежной машины, способной удовлетворить любой дефицит в бюджете за счет повышения ставок налога, свя­зывается с опасениями в чрезмерном росте государственного сек­тора. Кроме того, существуют опасения, что этот налог даст по­литикам возможность расширить свое влияние. Но, несмотря на все эти «побочные явления», все большее количество стран, оза­боченных поиском путей финансирования растущих государст­венных расходов, стремится найти выход в налоге на потребление и склоняется к введению НДС.

## 2.1 Сущность, принципы и функции налогообложения.

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику – экономическую, социальную, экологическую, демографическую и др.

Финансово-бюджетная система включает отношения по поводу формирования и использования финансов государства – бюджета и внебюджетных фондов. Важной частью финансово-бюджетной системы являются налоги.

Изъятие государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса составляет сущность налога. А. Смит в своем классическом сочинении «Исследование о природе и причинах богатства народов» считал основными принципами налогообложения всеобщность, справедливость, определенность и удобность. Подданные государства, отмечал его российский последователь Н.И. Тургенев, должны давать «средства к достижению цели общества или государства» каждый по возможности и соразмерно своему доходу по заранее установленным правилам (сроки платежа, способ взимания), удобным для плательщика. Со временем этот перечень был дополнен принципами обеспечения достаточности и подвижности налогов (налог может быть увеличен или сокращен в соответствии с объективными нуждами и возможностями государства).

Налоговая система РФ представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – юридических и физических лиц на территории РФ. Все налоги, сборы, пошлины и другие платежи «питают» бюджетную систему РФ. Кроме того, существую государственные внебюджетные фонды, доходная часть которых формируется за счет целевых отчислений. Источником этих отчислений является произведенный ВВП, за счет которого на стадии образования первичных доходов формируется соответствующая часть платежей во внебюджетные фонды.

По методу установления налоги подразделяются на прямые и косвенные. К числу прямых относятся: подоходный налог, налог на прибыль, ресурсные платежи, налоги на имущество, владение и пользование которым служит основанием для обложения. Косвенные налоги вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций.

Налоги - это обязательные платежи, взимаемые государством на основе закона с юридических и физических лиц - предприятий, организаций, граждан - для удовлетворения общественных потребностей.

С правовых, юридических позиций налоги как установленные законодательными актами нормы, регулирующие размеры, формы, методы, сроки изъятия государством части доходов предприятий, организаций, населения. Налоги[[1]](#footnote-1)\* вводятся законами Верховного Совета.

С экономических позиций налоги представляют главный инструмент перераспределения доходов и финансовых ресурсов, осуществляемого финансовыми органами в целях обеспечения средствами тех лиц, предприятий программ, секторов и сфер экономики, которые испытывают потребность в ресурсах, но не в состоянии обеспечить ее из собственных ресурсов.

Налоговое регулирование доходов ставит своей основной задачей сосредоточение в руках государства, местных бюджетов денежных средств, необходимых для решения проблем социального, экономического, научно-технического развития, стоящими перед народом, страной, отраслями в целом. Общественное назначение налогов проявляются в их функциях. Их две - фискальная и экономическая. Фискальная состоит в формировании денежных доходов государства. Деньги ему нужны на содержание государственного аппарата, армии, развитие науки и техники, для поддержки нуждающихся слоев населения, защиты окружающей среды. Часть денег идет на образование, здравоохранение.

Функция налога - это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств.

Важнейшие функции налогов:

1. Обеспечение финансирования государственных расходов (фискальная функция),

2. Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция),

3. Государственное регулирование экономики (регулирующая функция).

Экономическая функция налогов состоит в воздействии через налоги на общественное воспроизводство, т.е. любые процессы в экономике страны, а также социально-экономические процессы в обществе. Налоги в этой функции могут играть поощрительную (предоставление налоговых льгот), ограничительную (повышение налоговых ставок) и контролирующую роль. Функции налогов взаимосвязаны - реализация фискальной функции создает материальную основу для осуществления экономической роли государства, т.е. экономической функции.

Элементы налога и способы его взимания

Каждый закон должен конкретизировать следующие элементы налога:

1. объект налога - это имущество, доход, товар, наследство, подлежащие обложению;
2. субъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо;
3. источник налога - т.е. доход, из которого выплачивается налог (зарплата, прибыль, доход, дивиденды);
4. ставка налога - величина налога с единицы объекта налога;
5. налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога.

В практике большинства государств получили распространение три способа взимания налогов: «кадастровый" - (от слова кадастр - таблица, справочник), когда объект налогадифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

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

2) на основе декларации

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

Примером может служить налог на прибыль.

3) y источника

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

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

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

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

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

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

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

Как видно А.Смит[[2]](#footnote-2)\*\* исходил из следующих принципов налогообложения:

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

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

простата и удобство, понимаемые в прямом смысле этих слов;

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

В рыночной экономике налоги выполняют столь важную роль, что можно с уверенностью сказать: без хорошо налаженной, четко действующей налоговой системы, отвечающей уусловиям развития общественного производства, эффективная рыночная экономика невозможна.

В чем же конкретно состоит роль налогов в рыночной экономике, какие функции они выполняют в хозяйственном механизме?

Отвечая на эти вопросы, обычно начинают с того, что налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государстенного бюджета. Это, конечно, так. Но не это главное для характеристики роли налогов: государственный бюджет можно сформировать и без них. Хотя бы с помощью экономических нормативов отчислений от прибыли в бюджет, применявшихся в нашей стране ряд лет. На первое место следует поставить функцию, без которой в экономике, базирующейся на товарно-денежных отношениях, нельзя обойтись. Эта функция налогов - регулирующая.

Рыночная экономика в развитых странах - это регулируемая экономика. Споры по этому поводу, которым отдала дань наша печать, беспредметны. Представить себе эффективно функционирующую рыночную экономику в современном мире, не регулируемую государством, невозможно. Иное дело - как она регулируется, какими способами, в каких формах и т.д. Здесь, как говорят, возможны варианты. Но каковы бы ни были эти формы и методы, центральное место в самой системе регулирования принадлежит налогам.

Государственное регулирование осуществляется в двух основных направлениях:

регулирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в определении "правил игры", то есть разработка законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения действующих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инструкции государственных органов, регулирующие взаимоотношение товаропроизводителей, продавцов и покупателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж труда, торговых домов, устанавливающие порядок проведения аукционов, ярмарок, правила обращения ценных бумаг и т.п. Это направление государственного регулирования рынка непосредственно с

налогами не связано;

- регулирование развития народного хозяйства, общественного производства в условиях, когда основным объективным экономическим законом, действующим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия государства на интересы людей,

предпринимателей с целью направления их деятельности в нужном, выгодном обществу направлении.

В условиях рынка отмирают или, по крайней мере, сводятся к минимуму методы административного подчинения предпринимателей.

Таким образом, развитие рыночной экономики ригулируестся финансово-экономическими методами - путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, государственных закупок и осуществления народнохозяйственных программ и т.п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги.

Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя уусловия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем. Удачным примером является способствование развитию малого бизнеса, всемерно поддерживать его. Формы такой поддержки разнообразны: создание специальных фондов финансирования малых предприятий, льготное кредитование их деятельности и т.п. Но главное средство оказания содействия малому бизнесу - особые льготные условия налогообложения.

В России к малым относятся предприятия всех организационно-правовых форм, имеющих среднесписочную численность работающих в промышленности и строительстве до 200 чел., в науке и научном обслуживании - до 100 чел., в других отраслях производственной сферы - до 50 чел., в отраслях непроизводственной сферы - до 15 чел. Для таких предприятий уостановлены две очень существенные налоговые льготы. Первая из них состоит в том, что прибыль, направляемая малыми предприятиями на строительство, реконструкцию и обновление основных производственных фондов, освоение новой техники, полностью освобождается от налогов.

Не менее существенна другая льгота, предусматривающая учет одновременно двух параметров - не только размеров предприятия, но и рода деятельности

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,

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.

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.

Сейчас в России действует почти четыре десятка налогов и сборов, не считая различных пошлин. Не все из них выдержат испытание временем, но в целом нынешняя система налогообложения наиболее близка к принятой на Западе, учитывая, что и там имеются существенные различия по странам, и налоговая система Швеции отличается от действующей в Германии, а налоги в Англии заметно отличаются от принятых в Дании и т.п. Правда, в странах ЕЭС налоговая система унифицируется, и с 1 января 1993 года имеются несущественные различия.

Но стабильность системы налогообложения - не догма и не самоцель. Ради нее нельзя жертвовать ни одной из присущих этой системе и выполняемых ею функций - регулирующей, стимулирующей и др. Опыт США и других развитых стран совершенно однозначно свидетельствует о том, что налоговая система в основном является функцией двух аргументов - экономической политики государства и состояния народного хозяйства в данный период. Если экономическое положение страны, решаемые в данном периоде задачи требуют внесения определенных изменений в налоговую систему, то они, естественно, должны быть внесены, но по возможности - с нового хозяйственного года.

***2.2 Эффект Лаффера.***

Вопрос о размерах критического налогообложения давно волнует политиков, ученых, практиков. Исследуя связь между величиной ставки налогов и поступлением в государственный бюджет, американский экономист Артур Лаффер показал, что не всегда повышение ставки налога ведет к росту налоговых доходов государства. Он попытался теоретически доказать, что при ставке подоходного налога выше 50% резко снижается деловая активность фирм и населения в целом. Основные точки для анализа:

ставка налога равна 0: поступлений в бюджет нет;

ставка налога равна 100%: поступлений в бюджет также нет (в легальной экономике никто не работает, все уходит в "теневую экономику");

точка А: при этом значении достигается максимум поступлений в бюджет.

Если налоговая ставка превышает объективную границу (точка А), то налоговые поступления начнут уменьшаться. А. Лаффер доказал, что один и тот же по величине доход в государственный бюджет может быть обеспечен и при высокой, и при низкой налоговых ставках. Однако на практике идеи Лаффера использовать трудно, так как сложно определить, на левой или на правой стороне кривой находится экономика страны в данный момент. Так, из-за ошибки в этом определении "эффект Лаффера" не сработал в период президентства Рейгана: хотя снижение налогов и привело к росту деловой активности в стране, но оно затруднило реализацию социальных программ.

Конечно, трудно рассчитывать, что на основе только теории можно построить идеальную шкалу налогообложения. Теория должна быть основательно откорректирована на практике. Немаловажное значение в оценке ее справедливости имеют национальные, культурные и психологический фактор. Американцы, например, считают, что при такой ставке налога, как в Швеции (75%), в США никто не стал бы работать в легальной экономике. Вообще же считается, что высшая ставка подоходного налогообложения должна находиться в пределах 50-70%.

Налоги - это те же экономические нормативы, но только подлинно единые и стабильные, независящие от воли отдельных лиц.

Индивидуализация налоговых ставок, льгот и санкций запрещена, их можно дифференцировать по отраслям, производствам, регионам, но никак не по отдельным предприятиям.

Налоги относятся к классу экономических нормативов, они формируются по принципам, присущим нормативам. Например, ставку налога на прибыль можно рассматривать как норматив отчислений от прибыли в бюджет, но установленный на общегосударственном уровне.

Как мировой, так и отечественный опыт свидетельствуют о преимуществах налоговой системы перед любой другой формой изъятия части доходов граждан и предприятий в государственный бюджет.

Одно из этих преимуществ - правовой характер налогов. Их состав, ставки и санкции определяются не министерствами и ведомствами, даже не правительствами, а принятыми парламентами

Законами.

Ставка налога может зависеть от категории, к которой относится плательщик, от того, к какой социальной группе относится гражданин или к какой по размерам группе относится предприятие, но она не зависит и в принципе не может зависеть от того, кто именно непосредственно платит.

А фиксированный размер ставок и их относительная стабильность способствует развитию предпринимательской деятельности, так как облегчают прогнозирование ее результатов.

## 2.3 Виды налогов в РФ.

В первую очередь следовало бы остановиться на делении налогов в зависимости от того, какой уровень власти устанав­ливает важнейшие элементы налога и вводит его в действие. По этому признаку налоги подразделяются на государствен­ные и местные. Исходя из федерального устройства отдель­ных государств, в том числе и Российской Федерации, госу­дарственные налоги подразделяются на федеральные и ре­гиональные (налоги субъектов Федерации). Применительно к Российской Федерации систему налогов необходимо харак­теризовать как совокупность федеральных, региональ­ных и местных налогов. Первой частью Налогового кодек­са России установлено 16 федеральных, 7 региональных и 5 местных налогов. Но они будут действовать только с момента полной отмены закона об основах налоговой системы. Пока же в России действуют статьи 19, 20 и 21 отмененного Закона об основах налоговой системы, которые предусматривают воз­можность взимания на российской территории 18 федераль­ных, 6 региональных и 22 местных налогов.

Федеральные налоги в Российской Федерации уста­новлены налоговым законодательством и являются обя­зательными к уплате на всей территории страны. Пере­чень региональных налогов установлен Налоговым кодексом, но эти налоги вводятся в действие законами субъектов Федерации и являются обязательными к уплате на территории соответствующего субъекта Федерации. Вводя в действие региональные налоги, представительные (законодательные) органы власти субъектов Федерации определяют налоговые ставки по соответствующим видам налогов, но в пределах, установленных федеральным законодательством, налоговые льготы, порядок и сроки уплаты налогов. Все остальные элементы региональных налогов установлены соответствующим федеральным законом. Таков же порядок введения местных налогов с той лишь разницей, что они вводятся в действие представительными органами местного самоуправления.

И в зависимости от метода взимания налогов, они делятся на прямые и косвенные.

Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика. В связи с этим при прямом налогообложении денежные отношения возникают непосредственно между налогоплательщиком и государством. Примером прямого налогообложения в российской налоговой теме могут служить такие налоги, как налог на доходы физических лиц, налог на прибыль, налои на имущество как (юридических, так и физических лиц) и ряд других налогов. В данном случае основанием для обложения служат владение и пользование доходами и имуществом.

Косвенные налоги взимаются в процессе движения доходов или оборота товаров, работ и услуг. Эти налоги включа­тся в виде надбавки в цену товара, а также тарифа на работы или услуги и оплачиваются потребителем. Владелец товара, работы или услуги при их реализации получает с покупателя одновременно с ценой и налоговые суммы, которые затем перечисляет государству. Поэтому косвенные налоги нередко называют налогами на потребление. Таким образом, указанные налоги предназначаются для перераспределения реального налогового бремени на конечного потребителя. При косвенном налогообложении субъектом налога явля­ется продавец товара (работы или услуги), выступающий в ка­честве посредника между государством и фактическим пла­тельщиком налога – потребителем этого товара (работы или услуги). Примером косвенного налогообложения могут слу­жить такие яркие представители, как налог на добавленную стоимость, акцизы и таможенные пошлины.

Косвенные налоги являются наиболее простыми для госу­дарства с точки зрения их взимания, но также достаточно сложными для налогоплательщика с точки зрения укрыва­тельства от их уплаты. Привлекательность для государства эти налоги имеют еще и потому, что поступления их в казну прямо не привязаны к финансово–хозяйственной деятельнос­ти субъекта налогообложения, и фискальный эффект дости­гается в условиях падения производства и даже убыточной работы предприятий и организаций.

Вместе с тем, государство в силу этих особенностей кос­венного налогообложения вынуждено использовать и прямые налоги, чтобы под налоговое воздействие попало как можно большее число объектов деятельности налогоплательщика: со­здающее материально–техническую основу деятельности иму­щество предприятий, рабочая сила, потребляемые в производ­стве ресурсы, доход. Это создает достаточную устойчивость налоговых поступлений и одновременно усиливает зависи­мость размера уплачиваемых налогоплательщиком налогов от эффективности его деятельности.

В российской налоговой системе преобладают косвенные налоги, что подтверждается данными табл. 1.

Как видно из приведенных данных, доля косвенных нало­гов составляет 56 % в общей сумме налогов консолидирован­ного бюджета, в то время как прямые налоги составляют только 44 процента.

Все данные сведены в таблице 2.3.1.

Таблица Удельный вес налогов в консолидированном бюджете Российской Федерации за 1999 г. (в процентах)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***Налоги*** | ***Удельный вес (%)*** |
| 1 | **Прямые**  *в том числе:* | **44,0** |
| 2 | *Налог на прибыль (доход) предприятий и организаций* | *21,9* |
| 3 | *Налог на доходы физических лиц* | *11,7* |
| 4 | *Налоги на имущество* | *5,2* |
| 5 | **Косвенные**  *в том числе:* | **56,0** |
| 6 | *Налог на добавленную стоимость* | *28,6* |
| 7 | *Акцизы* | *10,8* |
| 8 | *Налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции* | *8,6* |
| **9** | **Всего** | **100,0** |

При этом с введением второй части Налогового кодекса доля косвенного налогообложения еще более увеличится в связи с резким повышением ставок акцизов на бензин, с введением акцизов на дизельное топливо и моторные масла, а также отменой большого числа льгот по налогу на добавленную стоимость.

Табл. 2.3.1

Нередко и прямые, и косвенные налоги подразделяют на несколько видов. Среди прямых налогов выделяют реальные и личные. Реальными налогами облагаются продажа, по­купка или владение имуществом, и их взимание не зависит от индивидуальных финансовых возможностей налогоплательщика. К ним, в частности, относятся земельный налог, налог на иму­щество, налог на недвижимость и некоторые другие. В отличие от реальных, личные налоги учитывают финансовое положе­ние налогоплательщика и его платежеспособность. Они взима­ются с физических и юридических лиц или у источника дохо­да, или по декларации. Примером личного обложения могут служить налог на прибыль, налог на доходы физических лиц.

Косвенные налоги, в свою очередь, подразделяются на ак­цизы, государственную фискальную монополию и та­моженные пошлины. Акцизы бывают индивидуальные и универсальные. Ярким примером универсального акциза является налог на добавленную стоимость, который применя­ется в мировой налоговой системе с конца 60-х – начала 70-х годов, в Российской Федерации – с 1992 г. Индивидуальные акцизы устанавливаются как по отдельным видам товаров, так и по группам товаров.

Таможенные пошлины в большинстве стран устанавли­ваются только на импортные товары. Экспорт товаров, как правило, обложению таможенными пошлинами не подлежит. В отличие от других стран в России установлены и экспорт­ные пошлины.

Государственная фискальная монополия в налого­вой практике используется не всеми странами, отсутствует она и в российской налоговой системе.

На практике нередко проводят разделение налогов в зави­симости от их использования. В этом случае они подразделя­ются на общие и специальные.

К общим относится большинство взимаемых в любой на­логовой системе налогов. Их отличительной особенностью является то, что они после поступления в бюджет любого уровня обезличиваются и расходуются на цели, определенные в соответствующем бюджете.

В отличие от них специальные налоги, имея строго целе­вое назначение, закреплены за определенными видами расхо­дов. В частности, в Российской Федерации примером специ­ального налога могут служить единый социальный налог, на­лог на воспроизводство минерально–сырьевой базы.

В зависимости от установленных ставок налогообложения налоги подразделяются на пропорциональные, прогрес­сивные и регрессивные.

***2.4 Налоговая система РФ.***

Особой категорией налогов являются так называемые спе­циальные налоговые режимы. В Налоговом кодексе Рос­сийской Федерации предусмотрена возможность установле­ния четырех таких режимов. К специальным налоговым ре­жимам относятся: единый налог на вмененный доход для от­дельных видов деятельности, единый налог для сельскохо­зяйственных товаропроизводителей, система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции и система налогообложения при разработке неиспользуемых и малодебитных нефтяных скважин. Особенностью этих налогов яв­ляется то, что со дня их введения на территории соответству­ющих субъектов Федерации с налогоплательщиков, как пра­вило, прекращается взимание большинства налогов, предус­мотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Установленная Налоговым кодексом Российской Федера­ции налоговая система России показана на рис. 2.4.1.

**РИС. 2.4.1. Налоговая система Российской Федерации**

Налог на прибыль

(доход) организаций

Налог на дополни-

тельный доход

от добычи углево-

дородов

Налог на доходы

от капитала

Сбор за право пользования

объектами животного ми-

ра и водными биологи-

ческими ресурсами

Налог на доходы

физических лиц

Лесной налог

Единый социальный налог

Водный налог

Налоги на пользование

недрами

Экологический налог

Государственная пошлина

Федеральные

лицензионные

сборы

Налог на воспроизводство

минерально-сырьевой

базы

Прямые налоги

Налог на добав-

ленную стоимость

Акцизы

Таможенная пошлина

и таможенные сборы

Налог на покупку иностран-

ных денежных знаков и пла-

тежных документов, выраже-

нных в иностранной валюте

Косвенные налоги

**Федеральные налоги и сборы**

Налог на имущество

организаций

Налог на недвижимость

Дорожный налог

Транспортный налог

Налог на игорный

бизнес

Региональные

лицензионные

сборы

Прямые налоги

Налог с продаж

Косвенные налоги

**Налоги и сборы субъектов федерации**

**(региональные налоги и сборы)**

Земельный налог

**налоги и сборы**

**Местные**

Прямые налоги

сборы

лицензионные

Местные

и дарение

Налог на наследование

Налог на рекламу

физических лиц

Налог на имущество

Экономическая сущность налога проявляется через его функции. Каждая из выполняемых налогом функций про­являет внутреннее свойство, признаки и черты данной эконо­мической категории, а также показывает, каким образом реали­зуется общественное назначение налога, как части единого про­цесса воспроизводства, как инструмента стоимостного распреде­ления и перераспределения доходов.

В настоящее время в экономической науке нет единой, устоявшейся точки зрения на количество выполняемых нало­гом функций. При этом одни ученые называют только две такие функции – фискальную и экономическую[[3]](#footnote-3)\*\*\*.

По мнению других, кроме фискальной функции налоги выполняют, по меньшей мере, еще три: распределительную, стимулиру­ющую и контрольную. Подобный разброс мнений далеко не случаен, поскольку сторонники наличия сверх фискаль­ной функции только одной экономической (или распредели­тельной, или регулирующей) функции при раскрытии ее эко­номической сути определяют различные сегменты этой функции.

В обеспечении единства страны и развития экономической реформы велика роль местного самоуправления. Его эффективности во многом зависит от того, какие бюджетные ресурсы получают в свое распоряжение местные власти. В настоящее время большинство местных органов власти не имеет самостоятельного с экономической точки зрения бюджета, а значит, не располагают возможностями действенно осуществлять свои полномочия.

Важнейшим источником бюджетных доходов являются налоги. В России уже более восьми лет действует новая система налогообложения. Она была введена в переходный период, но, тем не менее, можно говорить о том, что удалось добиться нормативного обеспечения налоговой системы, особенно это, относится к последним годам, когда, наконец, то было принята первая часть Налогового Кодекса РФ. Вместе с тем нельзя не признать: нормативная база создавалась в спешке, под сильным давлением текущих весьма неблагоприятных обстоятельств. На первый план выходила задача спасения бюджета, достижения хоть какой-то сбалансированности финансового положения государства.

На сегодняшний день в области планирования налогообложения должны быть поставлены следующие цели:

1. Ужесточение налоговой дисциплины,
2. Формирование цивилизованного института налогоплательщиков,
3. Упрощение налоговой системы,
4. Налоговое стимулирование производства,
5. Развитие в стране муниципальных налоговых систем.

До недавнего времени государственная налоговая система в основном рассматривалась с точки зрения количества и видов налогов, а так же источников зачисления налоговых доходов исходя их федерального построения финансовой системы. А налоговая политика в отношении конкретных субъектов федерации в последние годы строилась преимущественно по политическим мотивам. В 1994 г. Российская Федерация перешла к новой системе взаимоотношений федеральных и региональных бюджетов с соответствующим разделением прав и ответственности между различными уровнями власти. Но эта система в основном опирается на скорректированные запросы регионов, а не на реальную оценку их экономической обеспеченности, финансового состояние местных органов самоуправления. В результате осуществленное разграничение предметов введения и полномочий не решает полностью проблему сохранения единства и целостности Российского государства.

Особое место в налоговой политике нужно уделить развитию муниципальной налоговой системы как основного финансового источника формирования местного самоуправления.

Важной государственной задачей является защита местных бюджетов от регионального налогового давления. Основная часть финансовых результатов, более 50%, сосредотачивается на уровне субъектов Федерации. При этом более 90% социальных федеральных программ финансируется из городских муниципальных и местных бюджетов. Практически полностью за счет этих бюджетов осуществляются программы жилищно-коммунального хозяйства. На уровне города формируется энергетическая политика в отношении промышленных предприятий, продовольственных закупок для населения, развития рыночной инфраструктуры. В таких условиях нельзя мирится с тем, сто муниципальный бюджет, как и прежде, остается бесправным филиалом бюджета субъекта Федерации. Как и раньше, спускаются «с верху» расходные нормативы, в результате чего по несколько раз в течение года изменяются нормативы отчислений в местные бюджеты от федеральных и региональных налогов. В таких условиях трудно рассчитывать на стабильность местных бюджетов.

Сейчас важно перейти к таким действиям в формировании бюджетных и налоговых отношений, которые отвечали бы целям стабилизации экономики и гармонично сочетали дисциплину исполнения законов и свободу действий на местах.

Развитие местной налоговой системы, как и в целом налогообложения в России, требует совершенствования организации управления налоговыми и финансовыми службами. На сегодняшний день оправдалась передача прав по оперативному руководству Государственной Налоговой Службой и Государственным Налоговым Комитетом РФ Министерству по налогам и сборам России. Это позволило обеспечить четкую координацию и единую нацеленность всей налоговой деятельности, повысить качество контроля за эффективностью налогообложения, в том числе и на местах.

Создание новой местной системы налогообложения, опирающейся на Налоговый кодекс, и реализация ее функций с помощью органов власти субъектов Федерации реально послужат укреплению Российской государственности.

* 1. ***Экономическая природа налогов, их сущность и развитие.***

Налоги - один из древнейших финансовых институтов. Они возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства, которому требовались средства на содержание армии, судов, чиновников и других нужд. "В налогах воплощено экономически выраженное существование государства", - подчеркивал К. Маркс.

Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождалось преобразованием налогового механизма. По мере возникновения новых экономических функций государства, роль налогов становилась более многоплановой. Помимо сугубо финансовой функции - обеспечения доходов бюджета, налогообложение используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

Экономическая сущность налогов была впервые исследована в работах английского экономиста Д. Рикардо:

"Налоги составляют ту долю продукта и труда страны, которая поступает в распоряжение правительства, они всегда уплачиваются, в конечном счете, из капитала или из дохода страны".

Определенный вклад в теорию налогов внесли ученые -экономисты России А. Тривус, Н. Тургенев, А. Соколов.

Так, по мнению Н. Тургенева, "налоги суть средства к достижению цели общества или государства, то есть той цели, которую люди себе предполагают при соединении своем в общество, или при составлении государств".

А. Тривус считал, что "налог представляет собой принудительное изъятие от плательщика некоторого количества материальных благ без соответствующего эквивалента. Конечно, в некотором отношении эквивалентом являются те услуги, которые оказывает плательщику государственная власть.

А. Соколов утверждал, что "под налогом нужно разуметь принудительный сбор, взимаемый государственной властью с отдельных хозяйствующих лиц или хозяйств для покрытия его расходов или для достижения каких-либо задач экономической политики, без предоставления плательщикам его специального эквивалента.

Доктор экономических наук Д. Черник определяет сущность налогов как "изъятие государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса.

Налоговым Кодексом РФ определено, что:

Налог - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в их интересах государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

На сегодняшний день в нашей стране, учитывая специфику Российской экономики, налоги можно определить как обязательные и без эквивалентные платежи, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды на основании федеральных законов о налогах и сборах, и актов законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, а так же по решениям органов местного самоуправления в соответствии с их компетенцией.

Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, с другой, по поводу формирования государственных финансов.

Совокупность предусмотренных законодательством налогов и обязательных платежей, взимаемых в государстве, а так же принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, уплаты, взимания и контроля образует налоговую систему.

***2.6 Принципы построения налоговой системы.***

Эффективность функционирования налоговой системы во многом зависит от принципов ее построения.

Основные принципы построения налоговой системы были сформулированы еще в 18 веке шотландским экономистом А. Смитом в труде "Исследование о природе и причинах богатства народов". А. Смит выделил четыре основополагающих принципа налогообложения:

1. Подданные государства должны участвовать в содержании правительства соответственно доходу, которым они пользуются под покровительством и защитой государства. Соблюдение этого принципа или, наоборот, пренебрежение им приводит к равенству или не равенству в налогообложении,
2. Налог, который обязан уплачивать отдельный субъект налога, должен быть точно определен (срок уплаты, способ платежа, сумма платежа),
3. Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику удобнее всего его платить,
4. Каждый налог должен быть задуман и разработан таким образом, что бы он брал и удерживал из кармана народа возможно меньше сверх того, что он приносит казначейству государства. Кроме того, схема уплаты налога должна быть доступна для восприятия налогоплательщика, а объект налога должен иметь защиту от двойного (тройного) обложения.

Немецкий экономист А. Вагнер (конец 19 в.) считал, что "налогообложение в обществе базируется на следующих принципах: финансово-технических, включающих принципы достаточности и подвижности, народнохозяйственных, представляющих собой надлежащего источника и выбор отдельных налогов с принятием во внимание влияние обложения отдельных видов его на плательщиков, справедливости, в которую входят всеобщность и равно напряженность, податного управления, предусматривающего определенность, удобство и дешевизну взимания.

Профессор М. Такер выделяет следующие современные принципы налогообложения:

1. уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, то есть уровня доходов,

2. необходимо прилагать все усилия, чтобы

налогообложение доходов носило однократный характер,

3. обязательность уплаты налогов,

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-политическими потребностям,

6.налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого валового внутреннего продукта.

И, наконец, опыт, полученный на протяжении всей истории существования налогов, подсказал и главный принцип налогообложения: "нельзя резать курицу, несущую золотые яйца", то есть, как бы ни были велики потребности в финансовых средствах на покрытие мыслимых и немыслимых расходов, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности.

***2.7 Налоговый кодекс РФ.***

Часть первая Налогового Кодекса РФ определила основные начала законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации:

1. каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы,
2. налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться, исходя из политических, идеологических, этнических, конфессиональных и иных различий между налогоплательщиками. Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала. Допускается установление особых видов пошлин либо дифференцированных ставок ввозных таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товара в соответствии с Кодексом и таможенным законодательством,
3. налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами их конституционных прав,
4. Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство РФ и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории РФ товаров (работ, услуг) или денежных средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия законной деятельности налогоплательщика,
5. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными Кодексом признаками налогов и сборов, не предусмотренные Кодексом, либо установленные в ином порядке, чем это предусмотрено Кодексом,
6. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый гражданин (организация) точно знал, какие налоги, когда и какой суммой он должен платить,
7. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика. На основе принципов построения налоговой системы к настоящему времени сложились основные концепции налогообложения.

Первая - физические и юридические лица должны уплачивать налоги пропорционально тем выгодам, которые они получили от государства. Например, те, кто пользуются хорошими дорогами, должны оплачивать затраты на поддержание и ремонт этих дорог.

Вторая - концепция предполагает зависимость налога от размера полученного дохода, то есть физические и юридические лица, имеющие более высокие доходы, выплачивают большие налоги и наоборот.

Современные налоговые системы используют оба подхода в зависимости от социально-экономической базы государства, потребности правительства в доходах, взглядов политических правящих партий.

В ст. 3 Налогового Кодекса РФ закреплены важнейшие положения, определяющие основные принципы налогового законодательства России. Они являются ориентиром в первую очередь для государства и законодателя, которые формируют национальный режим налогообложения и налоговую политику.

Необходимо отметить, что принципы налогообложения нашли свое конституционное закрепление в конституциях многих стран мира, однако в Конституции РФ налоговые принципы четкого отражения не нашли. С принятием первой части Налогового Кодекса в российском налоговом законодательстве принципы налогообложения получили полноценное закрепление. При подготовке и принятии Федеральных законов и иных нормативных актов о налогах и сборах учет данных принципов обязателен. Нормативные акты любого уровня, в том числе и местные законы, принятые в противоречии с принципами, изложенными в ст. 3 НК, являются изначально незаконными.

***2.8 Элементы налога.***

Общие принципы построения налоговой системы находят выражение в элементах налогов.

Каждый налог включает следующие элементы: субъект, объект, единицу налогообложения, налоговую базу, ставку, налоговые льготы, налоговый оклад, носитель налога и т. д.

Субъектом налога выступает лицо, которое по закону должно уплатить налог.

Носитель налога - лицо, которое фактически уплачивает налог.

Объект налогообложения - имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (работ, услуг) либо иное экономическое основание.

Единица обложения - это единица измерения объекта, в зависимости от вида объекта налогообложения может выступать в денежной или натуральной форме.

Налоговая база - стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения. Исчисляется налогоплательщиками - организациями по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных документально подтвержденных данных.

Налоговый период - календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога.

Налоговая ставка - величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, пропорциональные - действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины.

Прогрессивные ставки - средняя ставка прогрессивного налога повышается по мере возрастания дохода. При данной ставке налогообложения плательщик выплачивает не только большую абсолютную сумму дохода, но и большую его долю.

Регрессивные ставки - средняя ставка регрессивного налога понижается по мере роста дохода.

Порядок и сроки уплаты налога, форма отчетности - устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору.

Последним элементом является налоговые льготы, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков преимущества, включая возможность не уплачивать налог (в исключительных случаях могут быть индивидуальными). Налоговые льготы отражают социальную сущность налогов, направленность налоговой политики государства. Льгота на налоги устанавливается, как и налог, в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами. Распространены следующие виды налоговых льгот: необлагаемый минимум объекта налога, изъятие из обложения определенных элементов объекта налога (например, затрат на НИОКР), освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков, понижение налоговых ставок, вычет из налоговой базы (налоговый вычет), налоговый кредит (отсрочка взимания налога или уменьшение суммы налога на определенную величину).

***2.9 Функции налога.***

Реализация общественного назначения налогообложения как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов проявляется в выполняемых им функциях.

Наиболее последовательно реализуемой функцией налогов является фискальная. Она проявляется в обеспечении государства финансовыми ресурсами, необходимыми для осуществления его деятельности. Посредством осуществления фискальной функции образуется централизованный денежный фонд государства, становится возможным перераспределение части стоимости национального дохода в пользу определенных групп общества.

Таким образом, фискальная функция создает объективные условия для вмешательства государства в экономику, которое реализуется посредствам регулирующей функции налогообложения.

Регулирующая функция налогов заключается в следующем:

1. Установление и изменение системы налогообложения,

2. Определение налоговых ставок, их дифференциация,

3. Предоставление налоговых льгот.

Регулирующая функция налогов в современных условиях не только в том, чтобы максимально освободить прибыль и доходы от налогов, сколько в стремлении создать жесткую количественную зависимость между размерами налоговых льгот, предоставляемых хозяйствующему субъекту, и его конкретными хозяйственными акциями.

В налоговом регулировании выделяются стимулирующая подфункция, а так же подфункция воспроизводственного назначения.

Стимулирующая подфункция налогов реализуется через систему льгот, исключений, предпочтений.

Подфункцию воспроизводственного назначения несут в себе платежи за пользование природными ресурсами, налоги, взимаемые в дорожные фонды, на воспроизводство минерально-сырьевой базы. Эти налоги имеют четкую отраслевую принадлежность.

Налоги играют важную роль и в социальной жизни. Механизм налогообложения, выступая наиболее активным регулятором экономики в руках государства, должен базироваться на оптимальном сочетании интересов всех социальных слоев общества. Реализация социальной функции налогов имеет большое значение для обеспечения социального равновесия в обществе.

Выделяется еще одна функция налогов как экономическая категория – контрольная.

Благодаря ей оценивается эффективность налоговой системы, обеспечивается контроль за движением финансовых ресурсов, выявляется необходимость внесения изменений в налоговый механизм и бюджетную политику.

По мнению А. Соколова налоги призваны выполнять следующие функции: собирание денежных сумм, регулирование денежных доходов и часто - хозяйственного накопления, перераспределение полученных доходов или прибыли, принудительное накопление средств, равновесие между спросом и предложением.

Все перечисленные функции, возможно, разделить на две группы: фискальную (первая функция) и экономическую (все остальные).

Наличие экономической функции означает, что налоги, как активный инструмент пере распределительных процессов, оказывают существенное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или сужая платежеспособный спрос населения.

***III. Заключение.***

***3.1 Проблемы и пути их решения в современной налоговой системе РФ.***

В Российской системе хозяйствования 90-х гг. налоговая по­литика трансформировалась в следующем направлении: в результате снижения объемов государственной собственности и развития инфляционных процессов сократились объемы налоговых дохо­дов, поэтому перестройка налоговой системы была направлена на восстановление объема фискальных поступлений. Восприняв структуру налоговых систем, характерную для рыночной эконо­мики, и воспроизведя основные принципы начисления налогов, отечественная налоговая система, тем не менее, сохраняет сугубо фискальный характер. Низкая эффективность, отторжение, как хозяйствующими субъектами, так и гражданами современной системы налогообложения в значительной степени зависит от неадекватной современному рыночному образу мышления функциональной направленности отечественной налоговой по­литики.

Оценивая перспективы продолжающейся реформы налого­обложения, следует исходить из понимания того, что Россия является страной, стремящейся стать равноправным членом ми­рового и европейского рынка, хозяйственные субъекты которой последовательно включаются в процесс международного разде­ления труда. В этих условиях необходима переориентация на­логовой реформы на приоритетные тенденции развития миро­вой налоговой политики, естественно, с учетом особенностей отечественной экономики. Нельзя игнорировать существования единой концептуальной основы, определяющей важнейшие на­правления развития налоговых систем в условиях современной рыночной экономики. Важно также учитывать общемировые тенденции гармонизации национальных налоговых структур и унификации принципов начисления основных видов налогов, постоянно углубляющиеся в процессе активного развития ин­теграционных процессов в мировом хозяйственном комплексе.

Исходя из принципа сбалансированности приоритетных задач государственной налоговой политики, можно определить основные подходы к созданию модели эффективной налоговой сис­темы для российской экономики, включающей следующие положе­ния.

Прежде всего - это формирование и последовательное развитие системы налоговых методов стимулирования инвести­ционной активности корпораций, предпринимателей и частных лиц. Причем перечень стимулируемых инвестиций должен включать все стадии научно-производственного цикла: от вло­жений в развитие производства до разнообразных форм налого­вого стимулирования финансирования фундаментальных иссле­дований, различных форм мелкого и среднего бизнеса, обеспе­чивающего непрерывный процесс модернизации производства в целом, а также в сферу профессиональной подготовки кадров и повышения уровня их квалификации.

Задачу обеспечения достаточного объема средств для ин­вестиций должна выполнять политика либерализации подоход­ного обложения - последовательного снижения ставок налогов на доходы предпринимателей, сопровождаемая расширением налоговой базы при обложении корпораций, фирм и частных предпринимателей.

Решить проблему пополнения бюджета, несущего неиз­бежные потери в результате либерализации подоходного обло­жения, предназначается политике последовательного расшире­ния сферы применения налогов на потребление, в частности НДС.

Важной тенденцией развития налоговой политики являет­ся использование налогов в качестве гаранта социальной защи­щенности наименее обеспеченных слоев населения. Основными налоговыми инструментами должны стать налог на оплату труда в виде взносов в ФСС, финансирующий сеть программ соци­альной поддержки, и система налоговых льгот по подоходному налогу с физических лиц. Наиболее важным направлением раз­вития методики расчетов налоговой базы и системы социальных льгот в рамках подоходного обложения должна стать приоритетная поддержка института семьи в каче­стве основы социальной и экономической структуры общества.

Рационально последовательное введение специальных ак­цизов на загрязняющие окружающую среду энергоносители и социально опасные виды товаров, расширение сферы действия и повышение ставок налогов на вредные выбросы. Главная цель введения этой группы налогов не фискальная, а регулирующая - они призваны обеспечить решение экологических и социальных проблем экономическими методами.

Специфика природно-географических и социально-экономических факторов национальной хозяйственной структу­ры при разработке модели налоговой системы России требует учитывать:

1. региональную дифференциацию производства, а также проблемы изъятия и перераспределения природной и географической ренты;
2. необходимость поддержания внутренних цен на топлив-но-энергетические ресурсы, транспортных тарифов на от­носительно низком по сравнению с мировым уровнем за счет льготных налоговых ставок;
3. необходимость формирования специальной системы на­логовых стимулов для производства и экспорта высоко­технологичной отечественной продукции.

Развитие в современной рыночной экономике таких явле­ний, как взаимозависимость национальных хозяйственных ком­плексов и интернационализация научно-технического развития производства, стимулирует процесс унификации налоговых ста­вок и гармонизации национальных налоговых систем России и ее экономических партнеров, в первую очередь государств - членов СНГ.

Взаимосвязанная и согласованная реализация данных на­правлений обложения и составляет основу концептуального подхода в политике государственного налогового регулирования российской экономики.

Весь мировой опыт регулирования рыночной экономики подтверждает, что слаженно действующий фискальный меха­низм, учитывающий максимум особенностей современного эта­па развития общественного производства, создает атмосферу экономической и социальной стабильности в обществе, укреп­ляет уверенность правительства в том, что оно обладает матери­альной основой для выполнения своих обязательств, а общества - в том, что ему обеспечены законность и стабильное развитие.

***IV. Список литературы.***

1. Смит А., Рикардо Д. «Антология экономической классики» – М: «Эконов–ключ», 1993;
2. Белялов А.З. "Рекомендации: как избежать больших российских налогов", Москва: МВЦ "АЙТОЛАН"
3. Киперман Г.Я., Белялов А.З. "Налогообложение предприятий и граждан в Российской Федерации", Москва, МВЦ "АЙТОЛАН"
4. Закон РФ «О налоге на имущество предприятий».
5. Закон РСФСР "Об основах налоговой системы в РСФСР"
6. Указ Президента РФ "О Государственной налоговой службе Российской Федерации" (с приложениями)
7. Журнал "Финансы" N 9 за 1997 год
8. Журнал "Нормативные акты по финансам, налогам и страхованию" приложение к журналу "Финансы", N 8,9,10 за 1998 год
9. Газета "Экономика и жизнь", N 37,38 за 1997 год.

1. \* Налог1 – Журнал «Финансы» №9 за 1997 год, стр.12. [↑](#footnote-ref-1)
2. \*\* Смит Адам «Исследование о природе и причинах богатства народов» */Смит А., Рикардо Д.* «Антология экономической классики» – М: «Эконов–ключ», 1993; [↑](#footnote-ref-2)
3. \*\*\* Некоторые ученые, выделяя две функции, вместо названия «эконо­мическая» употребляют термины «регулирующая» или «распределитель­ная», закладывая в них тот же экономический смысл. [↑](#footnote-ref-3)