# Налогообложение: история развития, принципы, функции

Содержание:

Введение…..……………………………………………………………………...2

**Глава I**        История развития налогообложения……………………………..4

**Глава II**      Понятия налогообложения……………………………………….12

**2.1** Сущность и принципы налогообложения……………………………..15

**2.2** Элементы налога………………………………………………………..16

**2.3** Способы взимания налогов…………………………………………….17

**2.4** Виды налоговой системы……………………………………………....17

**2.5** Функции налогов………………………………………………………..20

**2.6** Виды налогов……………………………………………………………22

**2.7** Стабильность и подвижность налогов………………………………...24

**Глава III**      Налогообложение в РФ………………………………………….27

Заключение……………………………………………………………………...42

Список литературы……………………………………………………………..45

(пишите, обменяемся курсовыми, да и так просто пообщаемся)

***shart@omen.ru***

# Введение

       Мировой опыт показывает, что налоговый механизм заключает в себе ог­ромные возможности воздействия на развитие предпринимательской деятельно­сти, ди­на­мику и структуру общественного производства, его размещение. Нало­го­вые сборы и платежи являются основным источником формирования бюд­жета госу­дарства, т. к. любому государству для выполнения своих функций не­обхо­димы фонды денежных средств. Очевидно также, что источником этих фи­нан­совых ресурсов могут быть только средства, которые правительство соби­рает со своих "подданных" в виде физических и юридических лиц. Из этих средств фи­нанси­руются государственные и социальные программы, содер­жаться струк­туры обеспечивающие существование и функционирование самого государства.

       Так же, с помощью налогообложения государство может вести экономиче­скую политику: протекционистскую или, наоборот, ограничивающую, по отно­шению к отдельным отраслям и регионам, осуществлять антиинфляционные меры, противодействовать господству на рынке монополистов, изымать в бюд­жет сверхприбыль, образующуюся в результате монопольного роста цен. Нало­говый механизм выполняет также функцию перераспределения доходов граж­дан, социальной защиты низших слоёв общества, выступает регулятором лич­ных доходов населения страны.

       Ответственность за сбор налогов с населения страны лежит на Государст­венной налоговой службы Российской Федерации. Качество её функционирова­ния во многом предопределяет формирование бюджета страны. В тоже время эффективность работы налоговой службы определяется ещё и совершенствомдействующего налогового законодательства.

       Переход экономики России на рыночные отношения потребовал создания более совершенной системы налогообложения предприятий и граждан. Неоспо­римо, что опыт промышленно развитых стран имеет для нас немаловажное зна­чение, но это не означает детального копирования модели налоговой системы, какой – либо страны. Огромное значение имеет также и изучение исторического отечественного опыта, который долгие годы сознательно умалчивался или оце­нивался заведомо неверно.

**Глава I. История развития налогообложения.**

 **Каждый обязан платить законно**

**установленные налоги и сборы**

статья 57 Конституции РФ

       Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных  деятелей самых разных эпох. Ф. Аквинский определял налоги как дозволенную форму грабежа. Ш. Монтескье 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 говорил о том, что налоги для тех, кто их выплачивает - признак не рабства, а свободы.

     Налоги применялись ещё на заре человеческой цивилизации. Их появление было связано с первыми общественными потребностями. Никакое государство не могло, и не может, обходиться без налогов со своих граждан. Французский писатель и историк Франсуа – Мари Вольтер однажды сказал: “Уплачивать налог – значит отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное”.

      В развитии методов взимания налогов можно выделить три основных этапа. На начальном этапе – от древнего мира до начала средних веков государство не имеет финансового аппарата для определения и сбора налогов. Оно определяет лишь сумму, которую желает получить, а сбор налогов поручает городу или общине. На втором этапе – XVI – нач. XIX вв. - в ряде стран возникает сеть финансовых учреждений  и государство берёт часть функций на себя. Оно устанавливает квоту обложения,  наблюдает за сбором налогов. На третьем, современном этапе – государство берёт в свои руки все функции установления и взимания налогов, т. к. правила обложения успели выработаться. Региональные органы власти играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

   Итак, налоговая система возникла и развивалась вместе с государством. Ещё в XIII – XII до н. э. имеется упоминание  о подушном налоге в Вавилоне. Примерно к этому же времени относится первые известия о поголовном налоге в Китае и на территории Персии. Ещё во времена первых династий фараонов взимался земельный налог в Египте.

       В древнегреческих городах – полисах взимались налоги с граждан в размере одной двадцатой части их доходов, а иногда в размере десятины. Это помимо церковной десятины, взимавшейся в форме добровольных жертвоприношений. Были и акцизы в виде сборов у ворот города. Это позволяло концентрировать и расходовать средства на содержание наемных армий, на возведение укреплений вокруг городов – государств, на строительство храмов, водопроводов, дорог, на устройство праздников, раздачу денег и продуктов беднякам и на другие общественные цели.  В то же время афиняне готовы были вносить добровольные пожертвования, а дань предпочитали получать с побежденных народов или с союзников. Но когда предстояли крупные расходы, то совет или народное собрание города устанавливали процентные отчисления от доходов.

      В древнеримском государстве первоначально в мирное время налогов не было. Расходы по управлению городом были минимальны, поскольку магистры исполняли должности безвозмездно, порой вкладывая свои средства. Главную статью расходов составляло строительство общественных зданий. Эти расходы покрывала сдача в аренду общественных земель. Но в военное время граждане Рима облагались налогами в соответствии со своим достатком.

      Определение суммы налога проводились каждые пять лет избранными чиновниками – цензорами. Граждане Рима делали цензорам заявление ос воём имущественном состоянии и семейном положении. Таким образом, закладывались основы декларации о доходах. С разрастанием римского государства и завоёвывания им новых территорий, происходили изменения и в налоговой системе. В колониях вводились коммунальные налоги и повинности. Как и в Риме, их величина зависела от размеров состояния граждан.

      Длительное время в римских провинциях не существовало государственных финансовых органов, которые могли бы профессионально установить и взимать налоги. Римская администрация прибегала к помощи откупщиков, деятельность которых не могла контролировать должным образом. Результатом были коррупция, злоупотребление властью, а затем и экономический кризис. Стало очевидно, что появилась необходимость в реорганизации финансовой системы Римского государства.  Во всех провинциях были созданы финансовые учреждения, осуществлявшие контроль за налогообложением. Были в значительной степени уменьшены услуги откупщиков, а там, где они сохранились, за их деятельностью устанавливался строгий государственный контроль. Была заново проведена оценка налогового потенциала провинций с целью более справедливого распределения налогов и увеличения их отдачи.  Для этого были проведены  обмеры каждой городской общины с её земельными угодьями. По каждому городу был составлен кадастр, содержавший данные о землевладельцах. Затем производилась перепись имущественного состояния граждан, которой руководили наместники провинций совместно с прокурорами, возглавлявшими финансовые учреждения провинций. Каждый житель был обязан в определённый день представить властям общины свою декларацию. Все налоговые документы хранились в финансовом органе и служили своеобразной базой для последующих переписей имущественного состояния населения (цензов).

     Владелец земли должен был  сам оценить свои доходы. Чиновник, контролирующий проведения ценза, имел полномочия уменьшить налог в тех случаях, когда в силу причин снижалась продуктивность хозяйства. Так, например, если часть виноградных лоз погибала или засохли маслины, то они на включались в сумму налога. Но если владелец вырубил виноградные лозы или оливковые деревья, то ему приходилось привести уважительные причины, по которым он это сделал. Иначе выкорчеванные растения учитывались в сумме налога.

      Главным источником  доходов в римских провинциях служил поземельный налог. В среднем его ставка составляла одну десятую часть доходов с земельного участка. Облагалась налогом и другая собственность: недвижимость, ценности, живность, рабы. Поскольку налоги взимались деньгами, собственники должны были производить излишки продукции, чтобы продавать их, и иметь живые деньги. Это способствовало расширения торгово-денежных отношений, увеличение процесса разделения труда, урбанизации.

      Многие хозяйственные традиции Древнего Рима перешли к Византии. В ранневизантийскую эпоху до VII в. включительно существовал 21 вид прямых налогов: поземельный налог, подушная подать, налог на содержание армии. Налог на рекрутов (заплатив который можно было освободиться от воинской повинности). Но обилие налогов не привело к финансовому процветанию Византийской империи. Наоборот, из-за чрезмерного налогообложения имело место сокращение налоговой базы, а далее, как следствие, финансовые кризисы, ослаблявшие мощь государства.

     Позже стала складываться налоговая система Руси. Основным источником дохода княжеской казны была дань с подвластных князю племён и народностей. Дань уплачивалась деньгами – чаще всего арабскими монетами или натурой – мехами. Существовало также и косвенное налогообложение, в форме торговых и судебных пошлин. Особенно крупными источника дохода казны являлись торговые сборы, они возросли из-за присоединения к Московскому княжеству новых земель и, прежде всего, крупных торговых центров.

          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. 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 в 1480 г., после чего вновь началось создание финансовой системы Руси.

      Несколько упорядочена финансовая система была в царствование Алексея Михайловича, создавшего в 1655 г. счетный приказ, деятельность которого позволила довольно точно определить государственный бюджет.

      Надо заметить, что некоторый хаос финансовой системы в то время  был характерен и для других стран.

      Политическое объединение русских земель относится к концу XV  ве­ка. Однако  стройной  системы управления государственными финансами не существовало ещё долго.  Большинство  прямых  налогов  собирал Приказ большого прихода. Однако одновременно с ним обложением населения зани­мались и территориальные приказы. В силу этого финансовая система Рос­сии в XV - Х\/II веке была чрезвычайно сложна и запутана.

      Эпоха Петра I характеризуется постоянной нехваткой финансовых ре­сурсов из-за многочисленных войн,  большого строительства,  крупно­масштабных государственных преобразований.  Для пополнения казны изоб­ретались все новые способы,  вводились дополнительные налоги. Царь уч­редил особую должность - прибыльщики,  обязанность которых  изобретать новые источники доходов казны.

В то же время Петром I был принят ряд мер, чтобы обеспечить спра­ведливость налогообложения,  равномерную раскладку налоговых тягот. Тя­жесть некоторых прежних налогов была ослаблена,  причем в первую  оче­редь для малоимущих людей. Для устранения злоупотреблений при переписи дворов введена была подушная подать.

При Петре I были образованы 12 коллегий,  из которых четыре заве­довали различными финансовыми вопросами:  камер -  коллегия,  штатс контор - коллегия, ревизион - коллегия и коммерц - коллегия. Екатерина II преобразовала систему управления финансами. В 1780 году была создана экспедиция о государственных доходах, в следующем году она раздели­лась на четыре самостоятельные экспедиции.  Одна из них заведовала до­ходами государства, другая - расходами, третья - ревизией счетов, чет­вертая взыскиванием недоимок,  недоборов и начетов.  В 1802 году мани­фестом Александра  I "Об учреждении министерств" было создано Минис­терство финансов и определена его  роль. На протяжении XIX века главным источником доходов оставались го­сударственные прямые и косвенные налоги.

Начиная с 1863 года с мещан вместо подушной подати стал взиматься налог с городских строений. Отмена подушной подати началась в 1882 го­ду.

Второе место среди прямых налогов занимал оброк.  Это была плата казенных крестьян за пользование землей.  Ставка оброка дифференцировалась по классам губерний.

Купечество платило  гильдейскую подать - процентный сбор с объяв­ленного капитала. Данный сбор был введен еще Екатериной II в 1775 году для купцов  I, II и III гильдии вместо подушной подати.  Он составлял I% от капитала, но за 50 лет вырос до 2,5% для купцов III гильдии и на 4% для купцов I и II гильдий. Размер капитала записывался "По совести каждого". Кроме того, действовала патентная система обложения торговли и промышленности.  Были введены билеты на лавки, т.  е. плата за каждое торговое заведение.

Кроме прямых государственных  налогов  функционировали земские (местные) сборы.  Земским учреждениям предоставлялось право  опреде­лять сборы с земли, фабрик, заводов, торговых заведений.

Среди косвенных налогов в прошлом веке крупные доходы Российскому государству давали акцизы на табак, сахар, керосин, соль, спички, прес­сованные дрожжи,  осветительные и нефтяные масла и ряд других товаров. Значительными были  поступления от производства и торговли алкогольными напитками. Система акцизов, как и таможенные пошлины, имели отнюдь не только фискальный характер.  Она обеспечивала государственную поддержку  оте­чественным предпринимателям,  защищала их  в  конкурентной  борьбе  с иностранцами.

Начало XX века для России ознаменовалось несколькими спадами в развитии экономики и налоговой системы. Так, например, октября 1917 года, основным источником доходов временной власти стала эмиссия денег, а местные органы существовали за счёт контрубации. Но эти явления не способствовали налаживанию национального хозяйства. Положение улучшилось, после перехода на новую экономическую политику.

В 70  -  80-е  годы 20 века в западных странах распространилась и получила признание бюджетная концепция, исходящая из того,  что налого­вые поступления  являются продуктом двух основных факторов:  налоговой ставки и налоговой базы.  Рост налогового бремени  может  приводить  к росту государственных  доходов только до какого - то придела,  пока не начнет сокращаться  облагаемая  налогом  часть  национального  производства. Когда этот предел будет превышен, рост налоговой ставки приве­дет не к увеличению, а к сокращению доходов бюджета.

Во второй половине 80-х - начале 90-х годов XX века ведущие стра­ны мира,  такие,  как США,  Великобритания, Германия, Франция, Япония, Швеция и некоторые другие провели налоговые реформы, направленные на ускорение и накопление капитала и стимулирование деловой активности. В этих целях снижена ставка налога на прибыль корпораций.

Начало девяностых годов явилось периодом возрождения и фор­мирования налоговой системы Российской Федерации, которое, в сущности, продолжается и по сей день.

Правительство России рассчитывает завершить налоговую реформу к концу 2001 года. Премьер считает, что принятые налоговые законопроекты "создадут основу для бюджета 2002".

Сегодня налоговая  система призвана реально влиять на укрепление рыночных начал в хозяйстве, способствовать развитию предпринимательст­ва и  одновременно служить барьером на пути социального обнищания низ­кооплачиваемых слоев

Итак, подытоживая всё вышесказанное можно сказать, что налоги появились не в одночасье, а постепенно и формировались вместе с государством. Поскольку налоги взимаются деньгами, собственники должны производить излишки продукции, чтобы продавать их, и иметь живые деньги. Что способствует расширению торгово-денежных отношений, увеличению процесса разделения труда. Следовательно, налоги можно назвать одним из рычагов регулирования национальной экономики государства и они играют очень важную роль в экономике государства.

**Глава  II. Общие понятия налоговой системы**

***2.1 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...” [[1]](%22%20%5Cl%20%22_ftn1%22%20%5Co%20%22). 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 – это и есть их сущность.

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, который он получает. 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, 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.

***2.2 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:

объект налога — это имущество или доход, подлежащие обложению, изме­римые количественно, которые служат базой для исчисления налога;

субъект налога — это налогоплательщик, то есть физическое или юриди­ческое лицо, которое обязано в соответствии с законодательством уплатить налог;

источник налога  - то есть доход, из которого выплачивается налог;;

налоговая льгота — полное или частичное освобождение плательщика от на­лога;

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.

правила исчисления и порядок уплаты налога; штрафы и другие санкции за неуплату налога.

 ставка налога — величина налоговых отчислений с единицы объекта налога. Ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой;

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

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

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

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

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

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

***2.3 Способы взимания налогов***

Налоги могут взиматься следующими способами:

1. Кодастровый — (от слова кодастр — таблица, справочник) когда объект налога разделён 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.

***2.4 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.

***2.5 Функции налогов***

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

Фискальная функция - обеспечение финансирования государственных расходов.

Регулирующая функция - государственное регулирование экономики.

Социальная функция - поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними

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 страны 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 — наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т. п.

Налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета. Но государственный бюджет можно сформировать и без них. Важною 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.

***2.6 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.

#

Прямые налоги в свою очередь делятся на *личные* и *реальные*. *Личные налоги* уплачиваются с действительно полученного налогоплательщиком дохода (прибыли). Так, предприятия уплачивают налог с суммы прибыли, подсчитанной на основе полученной выручки и произведенных расходов. Эти налоги учитывают фактическую платежеспособность налогоплательщика. *Реальными налогами* облагается не действительный, а предполагаемый средний доход налогоплательщика, 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). Во многих случаях невозможно определить доход, который получен от  имущества либо вида деятельности, или проконтролировать правильность объявленного плательщиком дохода. Например, сложно проконтролировать водителя такси. В таких ситуациях установление платы за патент на перевозку людей в размере налога с предполагаемого дохода облегчит техническую сторону налогообложения.

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

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).

***2.7 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 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.

***2.8 Кривая Лаффера.***

Американские эксперты, во главе с профессором Лаффером, установили связь между ставкой налога и деловой активностью. В частности, было доказано, что при ставке подоходного налога выше определённого уровня (35%-50%) резко снижается деловая активность (на рисунке снижение показано дугой), так как предпринимательская деятельность становиться не выгодной, а более низкие ставки налогов создают стимулы к работе, сбережению.


# Рис. 2

Точка А – является пределом деловой активности.

      Связь между ставкой подоходного налога и налоговыми поступлениями и получила название кривая Лаффера.

         Исходя из вышесказанного, налоги - обязательные и безэквивалентные платежи, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды на основании федеральных законов о налогах и актах законодательных органов субъектов Российской Федерации, а также по решению органом местного самоуправления в соответствии с их компетентностью. А налоговой системой является совокупность предусмотренных налогов и обязательных платежей, взимаемых в государстве, а также принципов, форм и методов установления, изменения, отмены, уплаты, взимания, контроля.

          Налог имеет объект, т.е. доходы, стоимость отдельных товаров, отдельные виды деятельности, операции с ценными бумагами, пользование ценными ресурсами, имущество юридических и физических лиц и другие объекты, установленные законодательными актами и  субъект налога, то есть физическое или юридическое лицо, налогоплательщик.

           Все налоги делятся на два вида: прямые, которые взимаются непосредственно с владельца имущества, получателей доходов. И косвенные, взимающиеся непосредственно в сфере реализации или потребления товаров и услуг.

           А также налоги выполняют роль некоторых функций:

*Регулирующая, т.е.* регулирование  рыночных,  товарно-денежных отношений и регулирование развития народного хозяйства;

*Стимулирующая, с* помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует  технический  прогресс;

*Распределительная,* посредством  налогов  в  государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем;

*Фискальная*,  изъятие части доходов   предприятий  и  граждан  для  содержания  государственного аппарата;

С помощью налоговой политики, государство может в полной мере влиять на экономику страны, рыночные и денежно финансовые отношения, жизнь народа.

Безусловно, налогообложение в любой стране не может быть чем-то неизменным уже потому, что оно является не только фискальным механизмом, но и инструментом государственной политики, которая меняясь, обрекает на перемены и систему налогообложения. Ярким примером этого может служить Российская Федерация. Налоговую систему и налогообложение России мы рассмотрим в следующей главе.

**Глава III.     Налогообложение в Российской Федерации.**

Переход экономики России на рыночные отношения потребовал создания системы налогообложения предприятий и граждан (юридических и физических лиц). Принятие Верховным Советом Российской Федерации в 1991-1992 годах новых законов является продолжением и углублением важнейшего элемента экономической реформы в России.

Созданная целостная система налогообложения четко устанавливает перечень налогов, которые могут применяться на территории РФ, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, разграничены полномочия органов государственной власти различного уровня по введению налогов на соответствующей территории, установлению ставок налогов и льгот по ним.

 Новизна налоговой системы России проявляется в следующем: они базируются на шаткой, но все же правовой основе, а не на подзаконных актах, как было раньше; становится стабильной, хотя и не в отношении всех налогов; пронизывает экономические отношения, связанные с распределением и перераспределением дохода, пусть не всегда справедливо; налоги и сборы начали вводиться и отменятся только органами государственной власти.

Налоговая система в нашей стране создается практически заново. Поэтому в ходе реализации налоговых законов возникает множество острейших проблем, касающихся взаимоотношений налогоплательщиков и государства, ответственности юридических и физических лиц за выполнение налогового законодательства, прав и обязанностей налоговых органов. Но эта система грешит тем, что для сбора налогов тратится очень большая сумма денег, происходит рост расходов и создаются условия для всяческого уклонения от уплаты.

По оценкам зарубежных экспертов, западные предприниматели ухитряются скрыть от налогообложения от 10 до 30% своих доходов. По мнению специалистов Государственной налоговой службы России, у нас эта цифра может быть и больше. В прошлом году налоговыми органами было выявлено и доначислено в бюджет 10,6 млрд. рублей (из них только по Москве - 1 млрд. 200 млн.). Активность в поиске утаенных доходов едва ли снизится: до 10% средств, дополнительно взысканных в ходе проверок, поступает в фонд социального развития налоговой службы.

         Принятый в России новый пакет законов о налогах воплотил в себе весь мировой опыт, что важно для страны, выходящей  из экономического кризиса, отвечает в основном требованиям переходного к рыночным отношениям периода, имеет определенную социальную направленность. Бесспорно, он не лишен серьезных недостатков и просчетов, подвергается серьезной и нередко обоснованной критике со стороны налогоплательщиков и специалистов. Важно сопоставить новую налоговую систему России с налогами, действующими в разных зарубежных странах, так как переход к рыночной экономике немыслим без использования опыта западных государств наряду со всем лучшим, что имелось в нашей стране.

Законом "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" предусмотрено введение трехуровневой системы налогообложения. Трехуровневые налоги функционируют в большинстве федеральных государств. В США это федеральные налоги, налоги штатов и муниципальные налоги. Помимо них имеются незначительные по ставкам и суммам налоги графств и специальных округов. В Германии федеральные налоги, налоги земель и местные дополняются незначительными суммами налогов, направляемых в бюджет органов управления Европейского экономического сообщества. Аналогичное строение налогов во Франции, Италии, Нидерландах, ряде других европейских и американских стран.

Это позволяет обеспечить возможность самостоятельного формирования бюджетов всем уровням управления при распределении некоторых налогов между ними. Налоговое регулирование осуществляется Министерством финансов, а его инструментом выступают федеральные налоги или некоторые из них.

Налоги в России впервые разделены на три вида:

Федеральные налоги:

а) налог на добавленную стоимость;

б) акцизы на отдельные группы и виды товаров;

в) налог на доходы банков;

г) налог на доходы от страховой деятельности;

д) налог от биржевой деятельности;

е) налог на опперации с ценными бумагами;

ж) таможенные пошлины;

з) отчисления из пр-ва материально-сырьевой базы, зачисляемые в спец. внебюджетный фонд РФ;

и) платежи за пользование природными ресурсами, зачисляемые в федеральный бюджет,в республиканский бюджет республик в составе РФ,в краевые, областные бюджеты краёв, областей, обл. бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и  районные бюджеты районов в порядке и на условиях, предусматриваемых законодательными     актами РФ;

к) подоходный налог с физических лиц;

м) налоги, служащие источниками, образующие дорожные фонды;

н) гербовый сбор;

о) государственная пошлина;

п) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения;

 р) сбор за использование наименований "Россия", "Российская Федерация"  и образовываемых на их  основе слов и словосочетаний.

       Все суммы поступлений от налогов указанных в подпунктах "а"-"ж" и "р" зачисляются в федеральный бюджет. Налоги, указанные в подпунктах "к" и "л" являются регулирующими доходными источниками, а суммы отчислений по ним, зачисляемые непосредственно в республиканский бюджет республики в составе РФ, в краевые, областные бюджеты краёв и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и бюджеты др. уровней, определяются при утверждении республиканского бюджета республики в составе РФ, краевого, областного бюджета автономной области, окружных бюджетов автономных округов.

   Все суммы поступлений от налогов, указанных в подпункте "п" зачисляются в местный бюджет в порядке, определяемом при утверждении соответствующих бюджетов, если иное не установлено Законом. Федеральные налоги ( в т. ч. размеры их ставок) объекты налогообложения, плательщики налогов и порядок зачисления их в бюджет или во внебюджетный фонд устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей её территории.

2. Налоги республик в составе РФ и налоги краёв, областей, автономной области, автономных округов.

К налогам республик в составе РФ, краёв, областей, автономной области, автономных округов относятся следующие налоги:

а) налог на имущество предприятий, сумма платежей по налогу равными долями зачисляется в республиканский бюджет республики в составе РФ, краевые, областные   бюджеты краёв и областей, областной бюджет     автономной области, окружные бюджеты автономных  округов и в районные бюджеты районов, городские бюджеты городов по месту нахождения плательщиков;

 б) местный доход;

в) плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем;

г) республиканские платежи за пользование природными  ресурсами.

Налоги устанавливаются законодательными органами (актами) РФ и взимаются на всей её территории. При этом конкретные ставки определяются законами республик в составе РФ или решениями органов государственной власти краёв, областей, автономной области, автономных округов, если иное не установлено законодательными актами  РФ. Все республиканские налоги являются общеобязательными. При этом сумма платежей, например, по налогу на имущество предприятий, равными долями зачисляется в бюджет республики, края, автономного образования, а также в бюджеты города и района, на территории которого находится предприятие.

Местные налоги:

 а) налог на имущество физических лиц. Сумма платежей по налогу зачисляется в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения;

б) земельный налог. Порядок зачисления поступлений по  налогу в соответствующий бюджет определяется законодательством о Земле.

в) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, сумма сбора зачисляется в бюджет по месту их регистрации ;

г) налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне;

д) курортный сбор;

е) сбор за право торговли : сбор устанавливается районными, городскими (без районного деления ), районными (в городе), коллективными, сельскими  органами исп. власти. Сбор уплачивается путём   приобретения разового талона или временного патента и полностью зачисляются в соответствующий бюджет;

 ж) целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений, и     организаций, независимо от их организационно - правовых форм, на содержание милиции, на   благоустройство территорий и др. цели.

      Ставка сборов в год не может превышать размера 3% от 12-ти установленных Законом минимальной месячной оплаты для физического лица, а для   юридического лица - размера 1% от годового     фонда заработной платы, рассчитанного, исходя из установленного Законом размера минимальной  месячной оплаты труда. Ставки в городах и районах устанавливаются соответствующими органами гос. власти, а в посёлках и сельских населённых пунктах на собраниях и сходах  жителей.

 з) налог на рекламу : уплачивают юридические и физические лица, рекламирующие свою продукцию по ставке, не превышающей 5% стоимости услуг по   рекламе;

 и) налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров. Налог устанавливают юридические и физические лица,   перепродающие указанные товары по ставке, не     превышающей 10% суммы сделки;

к) сбор с владельцев собак. Сбор вносят физические лица, имеющие в городах собак (кроме служебных), в размере, не превышающем 1/7 установленного законом   размера минимальной месячной оплаты труда в год;

л) лицензионный сбор за право торговли винно-водочными     изделиями. Сбор вносят юридические и физические  лица, реализующие винно-водочные изделия населению в размере : с юридических лиц - 50 установленных  законом размеров минимальной месячной оплаты труда     в год, с физических лиц - 20 установленных законом размеров минимальной месячной оплаты труда в год.  При торговле этими лицами с временных точек,   обслуживающих вечера, балы, гуляния и др.   мероприятия - половины установленного законом размера месячной оплаты труда за каждый день торговли;

м) лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей. Сбор вносят их устроители в размере, не превышающем 10% стоимости заявленных к аукциону товаров или суммы, на которую выпущены   лотерейные билеты;

н) сбор за выдачу ордера на квартиру, сбор вносится физическими лицами при получении права на заселение отдельной квартиры, в размере, не превышающем ¾ установленного законом размера минимальной   месячной оплаты труда в зависимости от общей     площади и качества жилья;

о) сбор за парковку автотранспорта. Сбор вносят юридические и физические лица за парковку автомашин в спец. оборудованных для этого местах в размере,  установленном местными органами гос. власти;

 п) сбор за право использования местной символики. Сбор вносят производители продукции, на которой используется местная символика (гербы, виды городов и прочее) в размере, не превышающем 0.5% стоимости   реализуемой продукции;

 р) сбор за участие в бегах на ипподромах. Сбор вносят  юридические и физические лица, выставляющие своих лошадей на состязания коммерческого характера, в размерах, устанавливаемых местными органами гос.    власти, на территории которых находится ипподром;

с) сбор за выигрыш в бегах. Сбор вносят лица, выигравшие в игре на тотализаторе на ипподроме в размере, не превышающем 5% суммы выигрыша;

т) сбор с лиц, участвующих в игре на тотализаторе на ипподроме. Сбор вносится в виде процентной надбавки к плате, установленной за участие в игре, в размере,   не превышающем 5% этой платы;

 у) сбор со сделок, совершаемых на биржах, за исключением сделок, предусмотренных законодательными актами о налогообложении операций   с ценными бумагами. Сбор вносят участники сделки в     размере, не превышающем 0.1% суммы сделки;

ф) сбор за право проведения кино и телесъёмок. Сбор вносят коммерческие кино и телеорганизации, производящие съёмки, требующие от местных органов гос. управления осуществления организационных   мероприятий, в размерах, установленных местными     органами гос. власти;

 х) сбор за уборку территорий населённых пунктов. Сбор вносят юридические и физические лица, в размере, установленном органами гос. власти;

 ц) сбор за открытие игорного бизнеса. Плательщиками сбора явл. юридические и физические лица  - собственники указанных средств и оборудования   независимо от места их установок. Ставки сборов и     порядок его взимания устанавливается местными   органами власти.

      К 2001 году правительство России собиралось ввести 35-процентный налог на выигрыши в казино. Именно перспектива стать налоговыми агентами больше всего пугает деятелей игорного бизнеса. Заставлять игорный бизнес удерживать налог с выигрышей клиентов - абсурдно: ведь они играют на деньги, оставшиеся после уплаты налогов. Получается  двойное  налогообложение.
        Налоги, указанные в пунктах "а"-"в" устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей её территории. При этом конкретные ставки этих налогов определяются законодательными актами республик в составе РФ или решением органов гос. власти краёв, областей, автономной области, автономных округов, районов, городов и иных административно -территориальных образований, если иное не предусмотрено законодательным актом РФ.

   Налоги, указанные в пунктах "г" и "д" могут вводится гор. органами власти, на территории которых находится курортная местность. Суммы налоговых платежей зачисляются в районные бюджеты и городские бюджеты городов. В сельской местности сумма налоговых платежей равными долями зачисляется в бюджеты сельских населённых пунктов, посёлков, городов районного подчинения и в районные бюджеты районов, краевые, областные бюджеты, бюджеты краёв и областей, на территории которых находится курортная местность.

   Налоги и сборы, предусмотренные пунктами "з"-"ц" могут устанавливаться решениями районных и городских органов власти. Суммы платежей по налогам и сборам зачисляются в районные бюджеты, бюджеты районов, городов, либо по решению районных и городских орг. власти - в районные бюджеты районов (в городах), бюджеты посёлков и сельских населённых пунктов. Расходы предприятий и организаций по уплате налогов и сборов, указанных в пунктах "ж" и "з", "ф" и "х" относятся на финансовые результаты деятельности предприятий, земельного налога на себестоимость продукции ( работ, услуг). Остальные местные налоги и сборы уплачиваются предприятиями и организациями за счёт части прибыли, остающейся после уплаты налога на прибыль (доход).

      Из местных налогов общеобязательны только 3 - налог на имущество физических лиц, земельный, а также регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Что касается земельного налога, то объект налогообложения, налогоплательщики, налоговые ставки и порядок зачисления сумм по этому налогу определяются Земельным кодексом РСФСР и специальным Законом РСФСР "О плате за землю".

Впервые юридические и физические лица, перепродающие автомобили, вычислительную технику и персональные компьютеры, платят налоги (ставка до 10%). Сбор со сделок, произведенных на товарных биржах и при продаже и покупке валюты, взимается с участников этих сделок - 0,1% от суммы сделки.

Предложения о проведении налоговой реформы могут внести Президент Российской Федерации, Правительство Российской Федерации. При этом все предложения о налоговой реформе вносятся только в соответствии с Законом об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Российской Федерации.

Наиболее крупным доходным источником с 1993 года становится налог на добавленную стоимость, оттеснив на второе место налог на прибыль. (Приложение №1). Насколько это правомерно? Безусловно, налог очень удобен с точки зрения его взимания, обеспечивает быстрое поступление денежных средств в бюджет, равнонапряженное обложение на всех стадиях производства и реализации продукции (работ, услуг). Он возмещает выпадающие доходы от отмены налога с оборота и налога с продаж, тем более, что сфера его действия гораздо шире.

В то же время нельзя не отметить и другие факторы. В условиях острейшего товарного кризиса и отсутствия конкуренции производителей в монополизированной экономике налог на добавленную стоимость, оплачиваемый по очень высокой ставке - 23%, приводит к дополнительному повышению розничных цен, требует дополнительных компенсаций в социальной сфере и усиливает, таким образом, инфляционные процессы. Последствием его введения становится увеличение не только доходов, но и расходов (хотя и в меньшей степени) государственного бюджета России и местных бюджетов. Тяжесть налогового бремени, хотя и распределенная по этапам производства и дальнейшего движения продукта, в конечном счете, ложится на покупателя.

Косвенные налоги на потребление действуют практически во всех странах с развитой рыночной структурой. Обычно они выступают в двух основных формах: налог на добавленную стоимость или налог с продаж. Поэтому имеет смысл сравнить ставки на целевое назначение этого налога в различных странах. В США одним из главных доходных источников бюджетов штатов является налог с продаж. Отчисления от него направляются и в муниципальные бюджеты. Ставка колеблется от 3% в штатах Вайоминг и Колорадо до 8,25% в Нью-Йорке. В Японии налог с продаж взимается по ставке 3%, в Канаде - 7,5%. В европейских странах косвенные налоги на потребление обычно выше. Так, в Германии налог с продаж составляет 14%, а по основным продовольственным товарам - 7%. В Финляндии уплачивается налог на добавленную стоимость в размере 19,5%.

Сравнение позволяет сделать вывод о фискальной, нежели стимулирующей роли налога на добавленную стоимость в нашей стране, о вынужденных мерах уменьшить бюджетный дефицит даже ценой возможного суждения налоговой базы. Рассматривая перспективы развития, следует сделать вывод о возможности снижения налоговой ставки и расширении льгот.

Налог на добавленную стоимость дополняется акцизами на отдельные виды продукции. Это сравнительно новая для нас, но общепринятая в мировой практике форма изъятия сверхприбыли, получаемой от производства товаров со значительной разницей между ценой, определяемой потребительной стоимостью, и фактической себестоимостью. На протяжении многих лет у нас эту роль выполнял налог с оборота. Рыночная экономика неизбежно порождает необходимость в акцизах. В 1992 году акцизы введены в виде процентной надбавки к розничной цене изделия, что связано с либерализацией цен. В мировой практике они обычно устанавливаются в виде фиксированной денежной суммы на одно изделие.

Налогообложение доходов юридических лиц имеет определенные преимущества. Главное из них состоит в том, что государство получает реальную возможность свести к минимуму свое вмешательство в размеры выплачиваемой на негосударственных предприятиях и в организациях заработной платы. Оно может лишь в порядке социальной защиты населения устанавливать минимальный уровень заработной платы и не регулировать верхнюю шкалу. Ведь налоги получены еще до выплаты заработной платы. Есть и другие факторы. Тем не менее, в 1992 году введен в действие Закон "О налоге на прибыль предприятий и организаций". Основным аргументом в пользу введения, как и раньше, налога на прибыль было то, что, как показывает мировая практика, введение подоходного налога с юридических лиц оправдано лишь в условиях сбалансированной экономики с отработанным механизмом рыночных цен, примерно одинаковым уровнем рентабельности, налаженной законодательно утвержденной системы антимонопольного регулирования и ряда других факторов, позволяющих равномерно распределить налоговое бремя на всех налогоплательщиков. Переход к налогообложению дохода вместо прибыли мог негативно сказаться на деятельности ряда производственных отраслей и в первую очередь на отраслях, связанных с производством энергоносителей. Налог на доход может оказаться также чрезмерно тяжелым для вновь создаваемых предприятий предпринимательского сектора экономики, многие из которых в первые годы своего существования не получают прибыли, но окажутся плательщиками налога. Особенно это коснется предприятий и организаций малого бизнеса, сейчас бурно развивающегося во всех сферах, выступающего антиподом государственного монополизма.

В то же время введенный в 1992 году налог на прибыль претерпел крупные изменения по сравнению с аналогичным налогом, действовавшим ранее. Отмечен механизм применения предельного уровня рентабельности для исчисления налога.

Введен порядок, согласно которому льготы даются не отдельным предприятиям или организациям, а приоритетным отраслям производства. Предусмотрено частичное освобождение от налога сумм прибыли, направленных на инвестиции для развития производства. Принципиально новым для практики взимания налогов в нашей стране является освобождение от налогообложения на срок до 5 лет прибыли, направляемой на погашение убытков, образовавшихся в предыдущем году. С 1992 года все юридические и физические лица стали плательщиками налога на имущества. Предприятия и организации платят его в региональные бюджеты (республик, краев, областей). Регулируется его размер региональными органами власти, но верхний уровень устанавливается законодательно. Физические лица вносят 0.1% от стоимости своего недвижимого имущества и крупных транспортных средств (исключая автомобили) в местные бюджеты.

Вообще характерной чертой новой налоговой системы России становится появление большой группы местных налогов и сборов. Местные органы согласно законодательству могут вводить 21 вид налогов, из которых 3 являются общеобязательными. Остальные 18 устанавливаются (или не устанавливаются) по решению местных органов управления. По большинству местных налогов предельная ставка ограничена законодательством Российской Федерации.

В 1993 году доля обязательных налоговых платежей в валовом внутреннем продукте по сравнению с прошлым годом снизилась на 1,2 пункта. При этом сократился удельный вес в ВВП как прямых, так и косвенных налогов. Особенно это снижение заметно по налогу на добавленную стоимость (НДС), по которому доля налоговых платежей в 1993 году составила 11,8% против 15,0% в 1992 году.

С 1993 года введены сниженные ставки НДС. В размере 10% они применяются по продовольственным товарам (кроме подакцизных) и товарам детского ассортимента. По всем остальным товарам, а это в основном промышленные, ставка НДС составляет 20%. Такое изменение размера налога направлено на снижение налогового бремени для населения. В то же время понятно, что это не может однозначно вести к снижению розничных цен на товары, уровень которых в значительной степени определяется спросом и предложением. С 1 февраля введен НДС, а по отдельным товарам и акцизы, на импортные товары. К тому же на них снижаются импортные таможенные пошлины. Это изменение вызвано необходимостью поставить в один налоговый режим как отечественные, так и импортные товары. Но есть и другое объяснение. НДС и акцизы относятся к налогам на потребление и уплачиваться должны там, где потребляется товар. В связи с этим решение об освобождении экспорта от указанных налогов закономерно.

Нельзя не отметить еще одно важное изменение в порядке взимания НДС. В прошлом году многие предприятия, опасаясь разрыва хозяйственных связей и высоких темпов инфляции, приобретали сырье и материалы, комплектующие изделия впрок. Это понятное явление. Однако в результате суммы налога, уплаченные поставщикам этих материалов, которые подлежали вычету из сумм налога по реализованной продукции, значительно уменьшили платежи в бюджет. Теперь такое положение исправлено. Вместо сумм налога, уплаченного по приобретенному сырью и материалам, будут вычитаться суммы налога по использованному в производстве сырью и материалам.

В нынешнем году сохраняется налоговое регулирование средств, расходуемых предприятиями на оплату труда. Однако в то же время с суммы превышения фактических расходов на оплату труда против удвоенной нормируемой величины этих расходов налог исчисляется по ставке 50%. И это по всем предприятиям.

В условиях спада производства, продолжающейся инфляции и ограниченности ресурсов исключительно важное значение имеет принятие в налоговом законодательстве мер по стимулированию инвестиционной деятельности. Освобождена от налогообложения прибыль всех предприятий и организаций, направляемая на инвестиции, включая развитие собственной производственной и непроизводственной базы при условии полного использования сумм начисленного износа (амортизации).

Для сдерживания роста цен на продукцию детского питания не будет облагаться налогом прибыль, полученная предприятием от производства продуктов детского питания. В целях стимулирования развития и совершенствования образовательного процесса установлены дополнительные льготы по налогу на прибыль для образовательных учреждений, получивших лицензии в установленном порядке. Льготы по этому налогу введены для предприятий, направляющих прибыль и на другие социально-культурные нужды.

      В богатой ресурсами России по сравнению с другими странами слишком малую долю доходов бюджета составляют рентные платежи. То же касается и налогов на недвижимость (землю, имущество). Это не в последнюю очередь объясняется отсутствием их реальной оценки: рынок только начинает действовать, поэтому полноценного рыночного инструментария и опыта подобных оценок нет.

Налоговая реформа охватывает и налоги с физических лиц. Принципиальные изменения претерпел порядок взимания подоходного налога. Объектом налогообложения теперь служит не месячный заработок, а совокупный годовой доход, что отвечает мировой практике. Кроме денежных поступлений в понятие совокупного годового дохода входят доходы, полученные в натуральной форме, оплаченные предприятиями услуги работнику, дивиденды по акциям. Существенно изменена прогрессия шкалы подоходного налога.

Новым является то обстоятельство, что от уплаты подоходного налога никто не освобождается, хотя многим категориям граждан предоставляются значительные льготы. Семьи, имеющие детей и иждивенцев, будут платить меньше, чем холостые и малосемейные граждане. Меняется порядок уплаты налога. Как и в других странах, многие граждане России по истечении года будут подавать налоговые декларации в государственные налоговые инспекции по месту жительства, для чего необходимо каждому вести точный учет своих доходов, размер уплаченных в ходе календарного года налогов, хорошо знать налоговые льготы.

Знание налогового законодательства перестает быть уделом узкого круга специалистов и становится обязательным для каждого гражданина России.

Заключение.

      Налоги как очень мощное орудие могут сыграть свою  роль в стабилизации экономики и финансов только в случае целенаправленного и дозированного использования. Но для создания такой политики необходимо определить место налогов в механизме стабилизации. В настоящее время в России идет этап становления механизма налогового регулирования посредством реформирования налоговой системы.

Ученый совет института государства и права РАН и Российская ассоциация налогового права, давно обсудили концепцию основных положений проекта общей части Налогового кодекса России.

Общие выводы состоят в следующем.

Совершенствование налогового законодательства  является актуальной задачей.

Действующая налоговая система в ее основных–экономическом и правовом аспектах подвергается обоснованной критике. Непомерное налоговое бремя для предприятий–основной экономический порок российской системы налогообложения. Её фискально-карательный характер постоянно  усиливается за счет расширения налоговой базы и ставок по отдельным налогам, введение новых налогов и сборов, ужесточение финансовых санкций и условий налогообложения.

Правовая форма  налогообложения также весьма несовершенна. Налоговое законодательство излишне усложнено, страдает неполнотой, противоречивостью, наличием пробелов. Попытки устранить эти недостатки путем многочисленных, наслаивающихся друг на друга изменений и дополнений действующих законодательных актов, а также посредством спорадического и бесконтрольного издания различного рода подзаконных актов, включая акты других министерств, приводят лишь к еще большему запутыванию, усложнению и деформации правовой базы налогообложения, создавая почву как для налоговых нарушений со стороны плательщиков, так и для произвола налоговых органов.

В этих условиях обновление Кодекса стало насущной необходимостью.

И все же, несмотря на ряд достоинств проекта, приходится, к сожалению, констатировать, что он не приближает нас к достижению поставленных целей.

Учитывая, что проект базируется в основном на действующей совокупности налогов, можно сделать вывод о том, что введение Кодекса не окажет положительного влияния на макроэкономическую ситуацию в стране, а также на уровень налогового бремени плательщиков.

Отсутствие экономической концепции налогообложения, органически вписывающейся в общеэкономическую стратегию государства на более или менее продолжительный период, делает невозможной хотя бы относительную стабилизацию налоговой системы, что является необходимым условием для разработки и принятия Кодекса.

Опыт налоговой системы в России говорит о том, что только законодательная форма дает оптимальную возможность обеспечения правомочия участников налоговых отношений, воздействовать на их поведение силой авторитета правовых норм, придавать этим отношениям необходимую стабильность и определенность.

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.

В настоящее время во всем мире наблюдается тенденция к упрощению налоговой системы.  Это и понятно.  Чем  проще  налоговая система, тем,   проще определять экономический результат,  меньше забот при составлении отчетных  документов и  тем больше остается времени у предпринимателей на обдумывание того,  как снизить себестоимость продукции,  а не  на то,  как снизить налоги.  Налоговым же органам проще следить за правильностью уплаты налогов, что позволяет уменьшить число работников в финансовых органах.

   Такая тенденция подтверждается тем,  что в некоторых странах вообще существует  один единственный налог на добавленную стоимость.

   В нашей же стране система налогов имеет очень сложную структуру. В ней присутствуют различные налоги, отчисления, акцизы и сборы, которые по сути почти ничем друг от друга не отличаются. Однако такая масса платежей приводит к  томy,  что  бухгалтерия предприятий очень  часто  ошибается при отчислениях налогов,  в результате чего предприятие платит пени за несвоевременную  уплату налога. Такое впечатление, что налоговую систему специально усложняют, чтобы получать пени от налогов.

Так как налоговые реформы в сущности продолжаются и по сей день, данная тема остаётся актуальной и сегодня, когда и сама экономика России начинает стабилизироваться.

**Список используемой литературы:**

**1.** ДРОЗДИНА А.А. «Общая теория финансов», М., 1995

**2.** ДАЛАН Э. Дж. «Макроэкономика», С-Пб., 1994

**3.** КАМАЕВ В.Д. «Учебник по основам экономической теории», М., 1995

**4.** ЧЕПУРИН М.Н. «Курс экономической теории», Киров, 1995

**5.** Журнал «Налоговый вестник» №2-1997

**6.** Налоги: учебное пособие /Д.Г. Черника.

**7.** Налоги и взносы с фонда оплаты труда и выплат социального характера/Тальке Ч.К.

**8.** Налоговая система Российской Федерации: учебник/Черника Д.Г и Дадашев А.З.

**9.** "О налоговиках уже слагают саги", "Труд", № 48, 15.03.01, стр.3, автор – Н.Долгополов.

**10.** "Налоговая реформа близка к финалу", "Время новостей", №61, 06.04.01, стр.2, авторы - С.Михайлова, И.Гордеев.

**11.**  Сегодня №68, 29 Марта 2001 года.В России две беды: налоги и законодательство. АЛЕКСАНДР БОРЕЙКО

**12.** "Налогоплательщик изуверски изворотлив", "Известия", 12.03.01, №42,стр.1,автор-Л.Кизилова.

**13.**  "Россия поставляет НДС на экспорт", "Коммерсантъ", 16.03.01, №46, стр.3, автор - П.Смертин.

**14.**  "Налоги будут брать даже с грантов", "Московский комсомолец", №54, 13.03.01, стр.8.

[[1]](%22%20%5Cl%20%22_ftnref1%22%20%5Co%20%22)  К. Маркс, Ф. Энгельс, Соч., 2-е изд., том 21, стр.171