**Введение**

Предмет курсовой работы – налоги как основной источник доходов бюджетной системы, а также общая характеристика налоговой системы и налоговой политики современной России.

В процессе становления налоговых систем западных стран происходило упорядочение и систематизация изъятий части доходов хозяйствующих субъектов в казну государства. Параллельно с этим внутри налоговых систем на смену поземельному и подушному налогам пришел подоходный налог. Общая тенденция развития налоговых систем — изменение соотношения между прямыми и косвенными налогами. Если до Первой мировой войны преобладали косвенные налоги, то после кризиса 20—30-х годов XX века скачкообразно увеличилась роль прямых налогов.

Стагфляция конца 70-х годов означала кризис кейнсианской модели регулирования и поставила развитие западных стран перед необходимостью пересмотра налоговых систем. *Кейнсианская* модель – кенсианство – это учение, обосновывающее необходимость широкого государственного регулирования экономики с целью поддержания высокой покупательной способности и полной занятости населения, основано американским экономистом Джоном Кейнсом (1883-1946). *Стагфляция* – инфляция, сопровождаемая застоем или падением производства, высоким уровнем безработицы. Основанием этого явилось расширение и качественное изменение круга собственников. С массовым развитием акционерных обществ, ориентированных на мелкого собственника, расширился круг последних. Инфляция в сочетании с высокими налогами стала стимулом не накопления, а потребления. В этот период относительно возросло налогообложение потребления, т. е. наблюдался рост косвенных налогов.

Прямое налогообложение в России было введено только в годы Первой мировой войны. 6 апреля 1916 г. царским правительством были приняты нормативно-правовые акты о государственном подоходном налоге с физических лиц, а 13 мая того же года — о временном налоге на прирост прибыли. Эти акты позднее были регламентированы постановлениями Временного правительства. 12 июня 1917 г. были изменены основания взимания и повышены ставки подо­ходного налога, налога на прирост прибылей и вознаграждений, а также введен «единовременный налог».

Предполагалось, что введение этих налогов увеличит наивысшую ставку прямого налогообложения в совокупности до 90% общего дохода плательщика.

В период «военного коммунизма» осуществлялся переход к изъятию не па-логов, а самих капиталов. Тем самым, естественно, подрывались всякие стимулы к предпринимательству, активизировались попытки переводов капиталов за границу.

Нарастание инфляции в годы Гражданской войны, постепенная натурализация всех хозяйственных связей подрывали смысл любых налогов вообще (не только прямых, но и акцизов). В начале 1921 г. была декларирована отмена всех денежных налогов и сборов.

В период НЭПа предполагалось вначале осуществлять налогообложение как государственных, кооперативных предприятий на общих основаниях, так и частных, в соответствии с одними и теми же принципами, одними и теми же законодательными актами. Однако, доход государственных предприятий выступал как доход казны, поэтому налогообложение их сразу стало носить формальный характер и, неизбежно, заменялось индивидуализированным распределением прибыли государственными органами, в соответствии с целесообразностью, но не в соответствии с законом.

**НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА. НАЛОГИ И ИХ ВИДЫ**

***Налоги*** — важная экономическая категория, исторически связанная с появлением, существованием и функционированием государства. Способ, характер и масштабы мобилизации денежных ресурсов и их расходования зависят от стадии экономического развития общества, породившего соответствующее государство. Наименьший размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций.

Юридическое определение налогов и сборов дано в Налоговом кодексе РФ: «Под ***налогом*** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц, в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Согласно ст. 8 Налогового кодекса РФ «под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)».

Итак, если налоги поступают в бюджетный фонд, то сборы, как правило, носят целевой характер и формируют целевые денежные фонды.

*Первый сущностный признак налога* — ***императивность*** (предписание налогоплательщик со стороны государства, требование обязательности налогового платежа). При невыполнении обязательства применяются соответствующие санкции.

*Второй признак* — ***смена собственника***. В частности, через налоги доля частной собственности (в денежной форме) становится государственной или муниципальной, образуя бюджетный фонд.

*Третий признак налогов* — ***безвозвратность*** (налоговые платежи обезличиваются и не возвращаются конкретному плательщику) и ***безвозмездность*** (плательщик не получает за выплаченные налоги никаких материальных, хозяйственных или иных прав). Этот признак в определенном смысле отделяет налоги и сборы от пошлин.

Для понимания сущности каждого отдельного налога необходимо выделить его элементы. К важнейшим элементам налога относятся: *субъект налога, носитель налога, объект налога, налоговая база, источник налога, единица обложения, ставка налога, оклад налога, налоговый период, налоговая льгота.*

**Субъект налога (налогоплательщик)** — юридическое или физическое лицо, на которое государством возложена обязанность уплачивать налог. При определенных условиях субъект налога может переложить уплату налога на другого субъекта, который будет действительным носителем налога.

**Носитель налога** — юридическое или физическое лицо, уплачивающее налог из собственного дохода. При этом носитель налога вносит налог субъекту налога, а не государству.

**Объект налога** — доход или имущество, которые служат основанием для обложения налогом (это могут быть заработная плата, прибыль, дивиденды, рента, недвижимое имущество, цепные бумаги, предметы потребления и др.).

**Налоговая база** — денежная, физическая или иная характеристика объекта обложения.

**Источник налога** — доход субъекта налога, из которого вносится налог. Принципиально важно, что налог всегда только часть дохода и потому он всегда меньше дохода по величине. В ряде случаев источник может совпадать с объектом налога (например, налог на прибыль (доход) организаций).

**Единица обложения** — часть объекта, принимаемая за основу при исчислении налога; например, по подоходному налогу (в Российской Федерации тако­вым является налог на доходы физических лиц) в качестве единицы обложения выступает рубль дохода; по земельному налогу — гектар, сотка.

**Ставка налога** — размер налога с единицы обложения. Ставка может устанавливаться в абсолютных суммах (твердые ставки) либо в процентах. По своему содержанию выделяют ставки *маржинальные* (непосредственно указываются в нормативном акте о налоге); *фактические* (определяются как отношение уплаченного налога к налоговой базе); *экономические* (исчисляются как отноше­ние уплаченного налога ко всему полученному доходу).

**Оклад налога** — сумма налога, исчисленная на весь объект налога за определенный период, подлежащая внесению в бюджетный фонд.

**Налоговый период** — время, определяющее период исчисления оклада налога и сроки внесения последнего в бюджетный фонд.

**Налоговая льгота** — снижение размера налога. Могут применяться разнообразные льготы: введение необлагаемого минимума (т. е. освобождение от налога части объекта); понижение ставок налога; уменьшение оклада налога; предоставление налогового кредита (отсрочки внесения оклада налога) и др.

Важными для понимания налоговых отношений являются также следующие понятия:

**Налоговое право** — совокупность юридических норм, определяющих виды налогов в данном государстве, порядок их взимания, связанный с возникновением, функционированием, изменением и прекращением налоговых отношений. В налоговом праве предусматриваются специальные нормы, устанавливающие по каждому налогу элементы, регламентирующие порядок исчисления, взимания, отмены налога; сроки уплаты; льготы; ответственность плательщиков; порядок обжалования действий налоговых органов.

**Налогообложение** — это определенная совокупность экономических (финансовых) и организационно-правовых отношений, выражающая принудительно-властное, безвозвратное и безвозмездное изъятие части доходов юридических и физических лиц в пользу государства и местных органов власти.

***Выделяют три основных метода расчета налогов (налогообложения):***

* исчисление фиксированной процентной надбавки к цене реализации;
* исчисление налога в твердых абсолютных суммах с единицы объекта;
* исчисление налога путем умножения процентной ставки на налогооблагаемую базу.

***В налоговой практике сложился ряд способов взимания налогов:***

1. ***Кадастровый,*** т. е. на основе кадастра — реестра, содержащего перечень типичных объектов (земля, доходы), классифицируемых по внешним признакам, этот способ, в основе которого заложено установление среднего дохода, подлежащего обложению, применяется при слабом развитии налогового аппарата либо в целях экономии и рационализа­ции налогообложения.

2. ***Изъятие у источника выплаты дохода***, т. е. изъятие налога до получения субъектом дохода. Достоинство этого способа заключается в практической невозможности уклонения от уплаты налога (в современной России главный бухгалтер несет уголовную и административную ответственность за полноту и своевременность удержания и уплаты налога).

3. ***Декларационный***. Изъятие налога после получения дохода субъектом и представления последним декларации о всех полученных годовых доходах. Налоговые органы, исходя из указанных в декларации величин объектов обложения и действующих ставок, устанавливают оклад налога. Данный способ взимания налога возник с ростом масштабов и многообразия личных доходов граждан.

4. ***Изъятие в момент расходования доходов*** при совершении покупок. Такие налоги, как налог с оборота, налог с продаж, налог на добавленную стоимость, акцизы непосредственно оплачиваются покупателями, становящимися носителями налога.

5. ***Изъятие в процессе потребления*** (дорожные сборы с владель­цев автотранспортных средств).

6. ***Административный*** способ, при котором налоговые органы определяют вероятный размер ожидаемого дохода и вычисляют подлежащий с него к упла­те налог (налог на вмененный доход предприятий).

Сущность и внутреннее содержание налогов проявляется в их функциях, в той «работе», которую они выполняют.

***Различают следующие функции налогов (рис. 1):***

***Фискальная функция***. Свое название она получила в Древнем Риме, где на рынках специальные сборщики ходили с большими корзинами, которые назывались «*fiscus*», куда откладывали часть товаров, продававшихся торговцами. Это был

**Функции налогов**

Фискальная

Контрольная

Распределительная

Регулирующая

Подфункция воспроизводственного и природоохранного назначения

Социальная

Подфункция стимулирующего назначения

- Изъятие из обложения определенных элементов налога

- Скидки

- Налоговый кредит (в том числе инвестиционный)

- Целевые льготы

- Прочие льготы

- Налог на добычу полезных ископаемых

- Налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы

- Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами

- Лесной налог

- Водный налог

- Экологический налог

- Налог на имущество

- Дорожный налог

- Транспортный налог

- Земельный налог

- Единый социальный налог (взнос)

- Доходы, не подлежащие налогообложению

- Стандартные налоговые вычеты

- Социальные налоговые льготы

- Имущественные налоговые вычеты

- Профессиональные налоговые вычеты

- Перечень доходов, по которым налог взимается по повышенным ставкам

Рис. 1. Взаимоувязка функций налогов.

своего рода сбор за право торговли. Собранные товары переходили в собственность монарха (государства). Фискальная функция реализует ныне основное предназначение налогов — формирование финансовых ресурсов государст­ва, бюджетных доходов.

Однако реализация фискальной функции налогов имеет объективные и субъективные ограничения. При недостаточности налоговых поступлений и невозможности сокращения государственных расходов приходится прибегать к поиску других форм доходов. Прежде всего, это обращение к внутренним и внешним государственным, региональным, местным займам. Размещение займов приводит к образованию государственного долга.

***Контрольная функция.*** Эта функция создает предпосылки для соблюдения стоимостных пропорций в процессе образования и распределения доходов различных субъектов экономики. Благодаря ей оценивается эффективность каждого налогового канала и налогового «пресса» в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и налоговую политику.

Следует отметить, что контрольную функцию налогов было бы неверно отождествлять с налоговым контролем (ст. 82 НК РФ), осуществляемым налоговыми и таможенными службами, органами государственных внебюджетных фондов, налоговой полицией. Задача налоговой полиции — контроль за соблюдением налогового законодательства посредством налоговых проверок в различных формах.

***Распределительная функция*** является необходимым дополнением контрольной функции налогово-финансовых отношений, поскольку контрольная функция проявляется лишь в условиях действия распределительной функции налогов. Данная функция выражается в распределении налоговых платежей между юридическими и физическими лицами, сферами и отраслями экономики, государством в целом и его территориальными образованиями во временном аспекте.

***Регулирующая функция*** приобретает особо важное значение в современных условиях смешанной экономики, активного воздействия государства на экономические и социальные процессы. При этом выделяют разные аспекты реализации этой функции, называемые подфункциями.

*Подфункция стимулирующего назначения* в налоговом регулировании реализуется через систему налоговых льгот. Цель налоговых льгот — сокращение размера налоговых обязательств налогоплательщика. В зависимости от того, на изменение какого элемента структуры налога направлены льготы, они могут быть разделены на изъятия, скидки, налоговый кредит.

*Изъятия* — это налоговая льгота, направленная на выведение из-под налогообложения отдельных объектов (например, необлагаемый минимум). Под скидками понимаются льготы, направленные на сокращение налоговой базы. В отношении налогов на прибыль (доходы) организаций скидки связаны не с доходами, а с расходами налогоплательщика, иными словами, плательщик имеет право уменьшить прибыль, подлежащую налогообложению, на сумму произведенных им расходов на цели, поощряемые государством. Налоговый кредит — это льготы, направляемые на уменьшение налоговой ставки или окладной суммы.

В зависимости от вида предоставляемой льготы налоговые кредиты принимают следующие формы:

* снижение налоговой ставки;
* сокращение окладной суммы (полное освобождение от уплаты налога на определенный период — возможность предусмотрена ст. 56 Налогового кодекса РФ — получило название налоговых каникул);
* возврат ранее уплаченного налога или его части;
* отсрочка и рассрочка уплаты налога (в том числе инвестиционный налоговый кредит);
* зачет ранее уплаченного налога; замена уплаты налога (части налога) натуральным исполнением.

*Подфункция воспроизводственного назначения* (включая природоохранные мероприятия) реализуется через систему налоговых платежей и сборов, аккумулируемых государством и предназначенных для восстановления израсходованных ресурсов (прежде всего природных), а также расширения степени их вовлечения в производство в целях достижения экономического роста. Эти отчисления имеют, как правило, четкую отраслевую направленность. К такого рода налогам и сборам правомерно отнести налог на пользование недрами, налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами, лесной налог, водный налог, экологический налог, налог на имущество, дорожный налог, транспортный налог, земельный налог.

***Социальная функция***. Представляет собой синтез распределительной и регулирующей функций налогов. Ее предназначение — обеспечение и защита конституционных прав граждан. Необходимо обеспечивать справедливость по горизонтали — лица, имеющие равные доходы и имущество, должны платить равные по величине налоги; и справедливость по вертикали — социальные слои, получающие большие доходы и обладающие существенным имуществом, должны платить значительно большие налоги, которые через различные механизмы трансфертов должны передаваться относительно бедным. К числу ряда конкретных механизмов реализации социальной функции налогов, относится единый социальный налог (взнос); кроме того, применительно к налогу на доходы физических лиц предусматриваются перечни: доходы, не подлежащие налогообложению; стандартные налоговые вычеты; профессиональные налоговые вычеты.

В некоторых учебных и научных изданиях предлагается упрощенная система функций налогов:

* *фискальная*, на базе которой образуются государственные и муниципаль­ные денежные фонды;
* *экономическая.*, через которую стимулируются или сдерживаются темпы экономического развития, усиливается или ослабляется накопление капита­ла, расширяется или сужается платежеспособный спрос;
* *социальная*, на основе которой происходит некоторое «выравнивание» уровней располагаемых доходов и уровня жизни;
* *природоохранная*, призванная сохранять и приумножать природные ресурсы страны, обеспечивать экологическую безопасность.

В зависимости от целей анализа в основу классификации налогов могут быть положены различные признаки (критерии).

По видам налогоплательщиков налоги подразделяются на налоги с *юридических* и с *физических лиц.*

В зависимости от механизма изъятия различают прямые налоги (подоходные, поимущественные, ресурсные и др.) и косвенные (на обращение и потребление). Прямые налоги взимаются непосредственно с налогоплательщика. Косвенные налоги в виде фиксированной добавки к цене опосредованно перекладываются на покупателя, выступающего носителем налога. Объектом обложения выступают, товары и услуги, при этом продавец товара выступает только конечным субъектом-налогоплательщиком.

По объекту обложения выделяют налоги: а) с дохода; б) с имущества (налог на имущество предприятий, налог на имущество физических лиц и др.); в) за выполнение определенных действий (передача имущества в порядке наследования или дарения, на сделки купли-продажи, займа и др.); г) рентные (ресурсные); д) на потребление; е) на ввоз и вывоз товаров через таможенную границу (импортные и экспортные тарифы).

По порядку отражения в бухгалтерском учете выделяют налоги: а) относимые на увеличение цены товара (работы, услуги), т. е. косвенные налоги; б) относимые на себестоимость (издержки) продукции; в) относимые на финансовые результаты (чистая прибыль, с доходов от капитала, с доходов физических лиц); г) уплачиваемые за счет чистой прибыли.

По динамике налоговых ставок различают следующие виды налогообложения: а) равное, б) пропорциональное, в) прогрессивное, г) регрессивное.

**Принципы построения налоговой системы**

Под налоговой системой может пониматься построенная на основании четко сформулированных принципов налогообложения совокупность существующих в данном государстве налогов, установленных законодательно и взимаемых уполномоченными органами исполнительной власти.

Данное определение целесообразно рассматривать как совокупность условий, при которых налоговая система может функционировать эффективно:

* отлаженность налогового законодательства;
* однозначно оговоренный (закрытый) перечень видов налогов (сформированная система налогов);
* права и обязанности налогоплательщиков;
* способы защиты прав и интересов налогоплательщиков;
* функции, права, обязанности налоговых и таможенных органов, органов налоговой полиции;
* налоговые правонарушения и ответственность за их совершение;
* порядок распределения налогов между бюджетами разных уровней;
* принципы налогообложения, лежащие в основе налоговой системы.

Фундаментальные принципы налогообложения были сформулированы Адамом Смитом в его работе «Исследование о природе и причинах богатства народов», опубликованной в 1776 г. Согласно Смиту, принципами целесообразной организации налогообложения являются следующие четыре «правила» («максимы»):

* налоги должны уплачиваться в соответствии со способностями и силами подданных;
* размер налогов и сроки их уплаты должны быть точно определены до начала налогового периода;
* время взимания налогов устанавливается удобным для плательщика;
* каждый налог должен быть задуман и разработан так, чтобы он брал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит казначейству государства.

Дальнейшее развитие идей Смита, их адаптация к современным условиям позволяют расширить и уточнить принципы построения налоговой системы.

***Принцип обязательности***. Этот принцип подразумевает обязательность, принудительность и неотвратимость уплаты налогов (затруднения уклонения от уплаты налогов, минимизация «теневой экономики»). Здесь должна действовать формула: «О налогах не договариваются».

***Принцип справедливости***. Согласно этому принципу идентифицируются и контролируются два условия — горизонтальная справедливость, т. е. юридические и физические лица, находящиеся в равных условиях по объектам обложения, платят одинаковые налоги, и вертикальная справедливость — справедливое перераспределение платежей между богатыми и бедными: первые платят пропорционально больше налогов, чем вторые.

***Принцип определенности***. Имеется в виду, что нормативными правовыми актами до начала налогового периода должны быть определены правила исполнения обязанностей налогоплательщиков по уплате налогов и сборов.

***Принцип привилегированности (удобства) плательщиков***. Подразумевается удобство уплаты налогов субъектами налогообложения.

***Принцип экономичности***. Система налогообложения должна быть экономичной, или продуктивной.

***Принцип пропорциональности***. Предполагается установление лимита налогового бремени по отношению к валовому внутреннему продукту.

***Принцип подвижности (эластичности)***. Подразумевается способность налоговой системы к быстрому расширению в случае чрезвычайных дополнительных расходов государства или, наоборот, к сокращению при наличии возможностей государства и целей его социально-экономической политики.

***Принцип однократности налогообложения***. Смысл принципа состоит в том, что один и тот же объект должен облагаться налогом одного вида только один раз за установленный период налогообложения.

***Принцип стабильности***. Имеется в виду стабильность действующей налоговой системы во времени, сочетаемая с периодической изменчивостью, реформированием (в развитых странах нормальным интервалом считается 3—5 лет).

***Принцип оптимальности***. Данный принцип подразумевает оптимальный (с точки зрения реализации фискальной функции налогов, создания предпосылок экономического роста, достижения социальной справедливости, проведения природоохранных мероприятий и др.) выбор источника и объекта налогообложения.

***Принцип стоимостного выражения***. Имеется в виду денежный характер налогообложения, т. е. налоги должны уплачиваться только в денежной форме, а не путем, например, взаимозачетов.

***Принцип единств.*** Единство предполагает действие налоговой системы на всей территории страны и для всех юридических и физических лиц. При этом реализация данного принципа зависит от организационно-правовых форм предприятий, вида деятельности, права на получение законных льгот, наличия прав нижестоящих органов власти по установлению, снижению, увеличению или отмене налогов.

Сформулированные принципы характеризуют в известном смысле «идеальную» налоговую систему, некий образец, эталон, к которому следует стремиться. Реальная действительность, состояние экономики и финансового положения, интересы различных политических сил, складывающаяся конъюнктура вносят определенные коррективы в эту модель. Кроме того, следует отметить, что приведенная систематизация принципов, естественно, не является единственно возможной. В учебно-методической литературе можно найти и более детальную их классификацию.

В основу налогового законодательства заложены следующие *основные принципы построения налоговой системы*:

* универсализация налогообложения, обеспечивающая (а) одинаковые для всех плательщиков требования к эффективности хозяйственной деятельности, не зависящие от видов собственности, организационно-правовых форм хозяйствования и т. д.; (б) одинаковый подход к исчислению величины на­лога независимо от источника полученного дохода, сферы хозяйствования, отрасли экономики; (в) единый подход к предоставлению права на получение налоговых льгот, а также защиты законных интересов всех налогоплательщиков;
* использование множественности налогов, разнообразных их видов, позволяющее учесть как получаемые налогоплательщиками доходы, так и имущественное положение. В период кризисной ситуации в экономике лучше иметь много источников пополнения бюджета со сравнительно низкими ставками и широкой налогооблагаемой базой, чем несколько видов поступлений с высокими ставками изъятия;
* четкое разграничение прав по установлению и взиманию налоговых платежей между различными уровнями власти;
* приоритет норм, установленных налоговым законодательством, над иными законодательно-нормативными актами, не относящимися к нормам налогового права, однако в той или иной мере затрагивающие вопросы налогообложения;
* однократность обложения;
* приоритет международных договоров над внутренним налоговым законодательством по вопросам избежания двойного налогообложения;
* определение конкретного перечня прав и обязанностей налогоплательщиков, с одной стороны, и налоговых органов — с другой.

Федеральные налоги устанавливаются законодательными актами Российской Федерации и взимаются на всей территории. Ставки федеральных налогов устанавливаются Федеральным Собранием РФ. При этом ставки налогов на отдельные виды природных ресурсов, акцизов на отдельные виды минерального сырья и таможенных пошлин устанавливаются Правительством России. Льготы по федеральным налогам могут устанавливаться только федеральными законами о налогах. Однако органы законодательной (представительной) власти субъектов РФ и органы местного самоуправления по отдельным налогам могут вводить дополнительные льготы в пределах сумм налогов, зачисляемых в их бюджеты.

Статус федерального налога не означает, что он полностью зачисляется в федеральный бюджет. В соответствии с законом о федеральном бюджете на текущий год устанавливаются нормативы отчислений федеральных налогов и сборов в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты. Отчисления, сформированные таким образом, носят название регулирующих доходов бюджетов.

Местные налоги устанавливаются законодательными актами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления и действуют на территории соответствующих городов, районов в городах и сельской местности или иного административно-территориального образования.

Часть налогов, относящихся в соответствии с классификацией к местным, является обязательной к применению на всей территории Российской Федерации (земельный налог, налог на имущество физических лиц, регистрационный сбор с лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью); другая часть налогов вводится по решению органов местного самоуправления (налог с продаж, налог на рекламу и др.).

**Структурирование налогов в Налоговом кодексе**

Налоговый кодекс Российской Федерации в целом характеризуется более совершенной юридической проработкой по сравнению с первоначальным Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», в частности, сняты противоречия с Гражданским кодексом РФ и другими нормативно-правовыми актами. Налоговый кодекс призван решать следующие задачи:

* построение стабильной, единой для РФ налоговой системы с правовым механизмом взаимодействия всех ее элементов;
* создание рациональной налоговой системы, обеспечивающей баланс общегосударственных и частных интересов и способствующей развитию предпринимательства, активизации инвестиционной деятельности, увеличению богатства граждан и государства;
* формирование единой налоговой правовой базы;
* совершенствование системы ответственности плательщика за нарушение налогового законодательства, с одной стороны, и последовательная защита прав налогоплательщиков через регламентацию процедуры налоговых проверок, повышение роли судов, упрощение механизма уплаты налогов, снижение размеров пени и штрафов — с другой;
* развитие налогового федерализма, позволяющего обеспечить доходами федеральный, региональный и местный бюджеты закрепленными за ними и гарантированными налоговыми источниками;
* снижение общего налогового бремени (до 32,4% ВВП), введение исчерпывающего числа налогов (до 28); при этом субъекты РФ имеют право вводить или не вводить часть региональных и местных налогов; предполагается также поэтапный ввод ряда налогов (с принятием соответствующих законов).

Структура налоговой системы России в соответствии с Налоговым кодексом РФ выглядит следующим образом:

***Федеральные налоги и сборы***: 1) налог на добавленную стоимость; 2) акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья; 3) налог на прибыль (доход) организаций; 4) налог на доходы от капитала; 5) налог па доходы физических лиц; 6) единый социальный налог (взнос); 7) государственная пошлина; 8) таможенная пошлина и таможенные сборы; 9) налог на пользование недрами; 10) налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы; 11) налог на дополнительный доход от добычи углеводородов; 12) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами; 13) лесной налог; 14) водный налог; 15) экологический налог; 16) федеральные лицензионные сборы.

***Региональные налоги и сборы***: 1) налог на имущество организаций; 2) налог па недвижимость; 3) дорожный налог; 4) транспортный налог; 5) налог с продаж; 6) налог на игорный бизнес; 7) региональные лицензионные сборы.

***Местные налоги и сборы***: 1) земельный налог; 2) налог на имущество физических лиц; 3) налог па рекламу; 4) налог па наследование или дарение; 5) местные лицензионные сборы.

*Кратко охарактеризую важнейшие**из перечисленных налогов*.

**Налог на добавленную стоимость (НДС)** есть форма изъятия в бюджет части прироста стоимости, которая создается на всех стадиях производства от сырья до конечного продукта и взимается с каждого акта купли-продажи в процессе товародвижения. Налог определяется как разница между стоимостью реализованных товаров, работ, услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения. НДС является косвенным налогом, влияющим па процесс ценообразования и структуру потребления.

**Акцизы** — старейшая форма косвенного налогообложения, первое упоминание о которой относится к эпохе Древнего Рима. С развитием рыночных отношений акцизная форма налогообложения становится доминирующей, хотя в дальнейшем по мере развития прямого подоходно-поимущественного налогообложения акцизы несколько сдали свои позиции. Исторически сложилось так, что объектами акцизного налогообложения являлись прежде всего предметы массового спроса, что предопределяло высокую фискальную значимость этих налогов.

**Налог с продаж**. Этот региональный косвенный налог введен в действие на территории Российской Федерации с 1 января 1999 г. вместо ряда малоэффективных местных налогов. Плательщиками налога с продаж являются юридические лица Российской Федерации, иностранные юридические лица, индивидуальные предприниматели, реализующие товары (работы, услуги) в розницу или оптом за наличный расчет на территории тех регионов России, где введен этот налог. При определении объекта налогообложения стоимость товаров (работ, услуг) включает НДС и акциз (для подакцизных товаров). При этом большая группа товаров и услуг первой необходимости освобождена от налога с продаж.

**Налог на прибыль организации**. Занимает весьма значимое место в современной налоговой системе России. Это — прямой налог, т. е. его величина находится в прямой зависимости от получаемой прибыли (дохода).

*Доходами признаются*: а) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, т. е. доходы от реализации; б) внереализационные доходы.

Налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов.

Налоговым периодом но налогу на прибыль признается календарный год; отчет­ными периодами — первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

**Налог на доходы от капитала**. Этот налог, впервые введенный в Налоговом кодексе РФ в состав федеральных налогов, имеет в качестве объекта налогообложения доходы от ценных бумаг и доходы от вложения средств в создание других предприятий.

**Налог на игорный бизнес** введен в действие Федеральным законом от 31 июля 1998 г. № 142-ФЗ. Плательщик налога — юридические и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в игорном бизнесе. Налогом облагаются игровые столы, игровые автоматы, кассы тотализаторов, кассы букмекерских контор по ставкам для каждого объекта обложения, исходя из кратности размеру минимальной месячной оплаты труда. Суммы налога, определяемые минимальным размером установленной ставки, зачисляются в федеральный бюджет.

**Налог на доходы физических лиц**. Заменяет подоходный налог, взимавшийся в 1992—2000 гг. По сравнению с утратившим силу с 1 января 2001 г. Законом РФ «О подоходном налоге с физических лиц» перечень доходов, подлежащих налогообложению, существенно расширен.

Налоговые вычеты сгруппированы на стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

Датой получения дохода в виде заработной платы признается последний день месяца, за который был начислен доход в соответствии с трудовым договором.

Введена единая ставка налога— 13%. Для отдельных видов доходов (в частности — по банковским вкладам, договорам добровольного страхования) установлена ставка в размере 35% и 30% по дивидендам, а также по доходам налоговых нерезидентов.

Физические лица — это граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. К физическим лицам — налоговым резидентам. РФ относятся физиче­ские лица, фактически находящиеся на территории России не менее 183 дней в календарном году.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Налоговый период по налогу на доходы физических лиц устанавливается продолжительностью в один календарный год. По окончании каждого календарного года налогоплательщиком определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая оплате.

**Единый социальный налог (взнос)**. Введенный в действие с 1 января 2001 г. налог подлежит зачислению в государственные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования РФ. Введен достаточно сложный алгоритм исчисления этого налога, предусматривающий несколько регрессивных шкал ставок для различных категорий налогоплательщиков. Сохраняется исчисление сумм налога отдельно в отношении каждого фонда; установлена обязанность банка не выдавать своему клиенту-налогоплательщику средства на оплату труда, если последний не предоставил платежных поручений на перечисление налога. При этом контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения единого социального налога (взноса) осуществляется налоговыми органами РФ.

**Налог на добычу полезных ископаемых**. Налогоплательщиками данного налога считаются организации и индивидуальные предприниматели, признаваемые пользователями недр.

Видами добытого полезного ископаемого являются: товарный уголь каменный, уголь бурый и горючие сланцы; торф; углеводородное сырье; товарные руды; полезные компоненты многокомпонентной комплексной руды; горно-химическое неметаллическое сырье; сырье редких металлов (рассеянных элементов) и т. д.

Налоговая база определяется налогоплательщиком самостоятельно через исчисление количества добытых полезных ископаемых и оценку их стоимости.

Налоговым периодом признается квартал. Адвалорные (в процентах) налоговые ставки по конкретным видам полезных ископаемых Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

**Отчисления (налог) на воспроизводство минерально-сырьевой базы**. Этим налогом облагаются пользователи недр, осуществляющие добычу всех видов полезных ископаемых, разведанных за счет государственных средств. Налогооблагаемая база — стоимость первого товарного продукта, полученного и реализованного из фактически добытых полезных ископаемых, прошедших первичную обработку.

Ставки отчислений устанавливаются в размерах, обеспечивающих необходимые затраты на воспроизводство минерально-сырьевой базы России, и являются едиными для всех пользователей недр, добывающих данный вид минерального сырья, и устанавливаются в проценте к стоимости первого товарного продукта, полученного и реализованного из фактически добытых полезных ископаемых.

Отчисления направляются в фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы и используются для финансирования работ по геологическому изучению недр и воспроизводству минерально-сырьевой базы.

**Лесной налог** представляет собой совокупность платежей за пользование лесными ресурсами, включающих лесные подати и арендную плату за сданный участок лесного фонда в аренду. Лесной налог (доход) носит рентный характер, что объясняется естественным различием лесорастительных и транспортных условий в лесном хозяйстве. Будучи доходным источником бюджета, лесной доход призван покрыть расходы государства на воспроизводство древесины.

В составе лесных податей взимается и плата за земли лесного фонда. Объект обложения лесными податями — объем древесины на корню, отпускаемой лесопользователю.

**Водный налог.** Плата за пользование водными объектами введена в целях рационального использования водных ресурсов, Налогоплательщиками являются юридические лица, которые непосредствен о осуществляют пользование водными объектами с применением сооружений, технических средств или устройств, подлежащих лицензированию. Плата взимается: при заборе воды из поверхностных водных объектов, территориального моря и внутренних морских вод; при сбросе сточных вод, попадающих в водные объекты без изъятия воды.

**Плата за землю** взимается по всей территории Российской Федерации (будучи местным налогом). Цель ее введения — стимулирование рационального использования, охраны и освоения земель, повышения плодородия почв, выравнивания социально-экономических условий хозяйствования на землях разного качества; обеспечения развития инфраструктуры в населенных пунктах путем формирования специальных фондов финансирования этих мероприятий. Формами платы являются земельный налог, арендная плата и нормативная цена земли.

Плательщиками ежегодного земельного налога являются: собственники земли, землевладельцы и землепользователи. За землю, переданную в аренду, взимается арендная плата.

Объектом обложения являются земельные участки независимо от направления и форм их использования.

**Экологический налог**. Этот налог предусмотрен Налоговым кодексом РФ, однако порядок расчета и круг плательщиков пока не определены.

Определение конкретных размеров указанных платежей зависит от объема выброса (сброса) загрязняющих веществ и объема размещенных отходов. При этом базовые нормативы платы и конкретные ставки платы, устанавливаемые на их основе в регионах, определены не только по видам загрязняющих веществ, но и в зависимости от того, произошло загрязнение в пределах установленных норм или с их превышением. Соответственно в последнем случае размер ставок значительно выше.

**Налог на имущество организаций.** Этот налог входит в подсистему региональных налогов и сборов. Согласно действующему законодательству, налог на имущество зачисляется равными долями в бюджеты субъектов РФ, а также в местные бюджеты. Однако доля данного налога в системе бюджетных доходов пока крайне невелика.

Цель введения налога на имущество осталась прежней — стимулирование эффективного, рационального использования имущества, сокращение излишних запасов сырья и материалов. Преимущество имущественных налогов заключается в высокой стабильности налогооблагаемой базы: такие налоги менее всего подвержены колебаниям в течение налогооблагаемого периода и не зависят от результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий, что позволяет рассматривать их в качестве стабильных доходных источников бюджетов соответствующих уровней.

Плательщиками налога являются: предприятия, организации и учреждения, включая предприятия с иностранными инвестициями (юридические лица РФ); иностранные юридические лица, международные объединения, владеющие имуществом па территории Российской Федерации.

Если предприятие учреждено не с начала года, налогооблагаемый период определяется в зависимости от конкретного срока учреждения предприятия (при учреждении в первой половине квартала — до 15 числа второго месяца — период создания, принимаемый за полный квартал; при учреждении во второй половине квартала — налогооблагаемый период начинается с 1-го числа месяца, следующего за кварталом учреждения).

Льготы по налогу на имущество организаций подразделяются на две группы. В первую группу входят льготы, связанные с полным освобождением определенных организаций от данного налога (например, бюджетных организаций, религиозных объединений и организаций, специализированных протезно-ортопедических предприятий, организаций образования и культуры и др.). Ко второй группе относятся льготы, связанные с освобождением от налога отдельных видов имущества, принадлежащего предприятию. В частности, для целей налогообложения стоимость имущества уменьшается на балансовую стоимость (за вычетом суммы взноса по соответствующим объектам) объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы; объектов, используемых исключительно для охраны природы, пожарной безопасности или гражданской обороны; магистральных трубопроводов; железнодорожных путей сообщения и др.

В целях правильного применения льгот предприятия обязаны обеспечить раздельный учет имущества.

**Налог на имущество физических лиц** является местным налогом, уплачиваемым собственниками имущества, к которым относятся как российские, так и иностранные граждане, а также лица без гражданства. Объект обложения состоит из двух групп. В первую группу включаются жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения. Во вторую группу входят транспортные средства.

**Налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения** введен в действие Законом РСФСР 12 декабря 1991 г. № 2020-1. Плательщиками налога являются физические лица, которые принимают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения.

Налогооблагаемой базой является стоимость имущества, получаемого в порядке наследования или дарения. Ставки налога зависят от размера стоимости наследства (от 850-кратного размера МРОТ) пли дарения (от 80-кратного размера МРОТ) и степени родства.

Российским законодательством предусмотрены специальные налоговые режимы.

**Налог на вмененный доход** введен Федеральным законом от 31 июля 1998 г. № 148-ФЗ и является единым для определенных видов деятельности. Плательщики налога — юридические и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в отдельных сферах производства и оказания услуг.

**Единый сельскохозяйственный налог** предусмотрен Федеральным законом от 29 декабря 2001 г. № 187-ФЗ (глава 26' Налогового кодекса РФ). Этот за­кон вводится в действие законом субъекта Российской Федерации.

Организации, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели переводятся на уплату налога при условии, что за предшествующий календарный год доля выручки от реализации сельскохозяйственной продукции в общей выручке названных структур составила не менее 70%. С введением этого налога организации, крестьянские хозяйства и предприниматели освобождаются от уплаты большей части налогов и сборов. При этом они уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Налоговая ставка устанавливается законодательными (представительными) органами субъектов РФ в рублях и копейках с одного сопоставимого по кадастровой стоимости гектара сельхозугодий.

**Финансово**-**правовые аспекты взимания налогов**

Существенным компонентом налоговой системы является регламентация прав и обязанностей налогоплательщиков, с одной стороны, и функций, прав, а также обязанностей налоговых, таможенных органов и органов налоговой полиции — с другой.

Согласно ст. 21 НК РФ, налогоплательщики имеют право:

* получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, налоговом законодательстве, о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц;
* получать от налоговых органов письменные разъяснения но вопросам применения законодательства о налогах и сборах;
* при наличии соответствующих оснований использовать налоговые льготы;
* получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в установленном законом порядке;
* на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;
* присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;
* получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов; налоговые уведомления и требования об уплате налогов;
* обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц;
* требовать соблюдения налоговой тайны.

Налогоплательщикам гарантируются административная и судебная защита их прав и законных интересов. Права налогоплательщиков обеспечиваются соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов. При этом неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по обеспечению прав налогоплательщиков влечет ответственность, предусмотренную федеральными законами.

Права всегда неотделимы от обязанностей. Важнейшими обязанностями налогоплательщиков являются:

* уплата законно установленных налогов;
* постановка на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК РФ;
* ведение в установленном порядке учета своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством;
* представление в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговых деклараций по тем налогам, которые они обязаны уплачивать;
* представление в предусмотренных законом случаях налоговым органам и их должностным лицам документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов;
* выполнение законных требований налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах;
* обеспечение в течение четырех лет сохранности данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций — также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги;
* сообщение в налоговый орган по месту учета об открытии или закрытии счетов, об изменении своего места нахождения или места жительства — в десятидневный срок; об объявлении несостоятельности (банкротстве), о ликвидации или реорганизации — в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

Налоговый кодекс предусматривает новые по сравнению с действовавшими ранее меры ответственности за налоговые правонарушения.

1. В соответствии со ст. 83 НК РФ заявление о постановке на налоговый учет должно быть подано вновь созданной организацией (индивидуальным предпринимателем) в течение 10 дней после государственной регистрации; в случае ведения деятельности через обособленное подразделение (филиал) — в течение 30 дней с момента регистрации филиала; о постановке на учет по месту нахождения недвижимости (транспортных средств) — в течение 30 дней с момента регистрации имущества по месту его нахождения. Нарушение этих сроков влечет штраф от 5 до 10 тыс. руб. При этом местом нахождения имущества считается: для водно-воздушных и других транспортных средств — место нахождения (жительства) собственника; для недвижимости — место нахождения имущества.)

2. Ведение деятельности без постановки на налоговый учет квалифицируется как уклонение от постановки на учет и наказывается: штрафом в размере 10% доходов, полученных в течение указанного времени; штрафом в размере 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки па учет более 90 дней.

3. Нарушение срока представления информации (10 дней) об открытии или закрытии счета в банке влечет штраф 5 тыс. руб.

4. При непредставлении налоговой декларации в установленный срок, если он не превышает 180 дней, взимается штраф в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате на основе декларации за каждый полный и неполный месяц задержки, но не более 30% суммы налога и не менее 100 руб.

5. Непредставление налоговой декларации в течение более 180 дней по истечении установленного срока — 30% суммы + 10% суммы налога за каждый полный или неполный месяц, начиная со 181 дня.

6. Грубое нарушение правил учета доходов, расходов и объекта налогообложения, совершенное в течение одного налогового периода, влечет штраф 5 тыс. руб.

7. При грубом нарушении правил учета доходов, расходов и объекта налогообложения, совершенном в течение более одного налогового периода, взимается 15 тыс. руб.

8. Грубое нарушение правил учета доходов, расходов и объекта налогообложения, повлекшее занижение налоговой базы, наказывается штрафом в размере 10% суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс. руб.

9. Неумышленная неуплата или неполная уплата налога в результате занижения базы или неправильного исчисления налога влечет штраф в размере 20% неуплаченной суммы.

10. Умышленная неуплата или неполная уплата налога в результате занижения базы или неправильного исчисления налога, подлежащего уплате в связи с перемещением товара через таможенную границу Российской Федерации наказывается 40% неуплаченной суммы.

11. Незаконное воспрепятствование доступу должностного лица, проводящего налоговую проверку, на территорию или в помещение, влечет штраф 5 тыс. руб.

12. При несоблюдении порядка владения, пользования и распоряжения имуществом, находящимся под арестом, взимается штраф 10 тыс. руб.

13. Непредставление по запросу налогового органа справок по счетам и операциям клиента влечет штраф 10 тыс. руб.

14. Умышленное непредставление по запросу налогового органа справок по счетам и операциям клиента наказывается штрафом 20 тыс. руб.

Принципиально важно следующее положение: все штрафные санкции взыскиваются только в судебном порядке, а пени — безакцептно.

**Налоговая политика**

Воздействие налоговой политики на процессы производства и обращения, социальное выравнивание осуществляется, как правило, опосредованно. Поскольку невозможно разработать такую политику, которая устраивала бы всех в равной мере, отметим некоторые спорные моменты в действующей налоговой политике.

Во-первых, рост косвенных налогов в зависимости от эластичности спроса по цене может привести либо к убыточности хозяйства потребителей, либо к общему росту цен и инфляции (снижению уровня жизни малообеспеченных), либо к сокращению спроса на определенный товар и убыточности его производства.

Во-вторых, косвенные налоги влияют на объем производства того или иного товара, причем воздействие одного и того же налога по одной и той же ставке различно для динамики производства товаров, поскольку различна эластичность спроса.

В-третьих, по-разному воздействуя через рыночный механизм на уровень цен и объем производства товаров, налоги тем самым влияют на величину и распределение дохода от производства и реализации тех или иных товаров, что выступает косвенным фактором структурных преобразований экономики и перелива капитала между отраслями.

В-четвертых, согласно теории налогообложения Смита, пропорциональное обложение в известном смысле несправедливо (10%-ная налоговая ставка для бедных налогоплательщиков будет несопоставимо тяжелее, нежели такая же ставка для богатых). Не случайно реализованная в Налоговом кодексе РФ идея единой ставки налога на доходы физических лиц в размере 13% подвергается обоснованной критике. Практически во всех странах мира налоги являются либо прогрессивными (тяжесть обложения растет для более крупных доходов и состояний за счет увеличения ставки), либо регрессивными. Кроме того, вводится определенная дифференциация, в частности путем установления не облагаемого налогом минимума доходов, выведения из налогооблагаемой базы некоторых видов имущества, например имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, и др.

В-пятых, чрезмерные прогрессивные налоги сковывают процессы накопления капитала; подрывают хозяйственную и трудовую мотивацию; провоцируют уклонение от налогов; в условиях открытой экономики вызывают утечку капитала за границу. Иными словами, можно сформулировать следующий базовый принцип налоговой политики: налог должен сохранять накопленный капитал, оставлять источники для накопления, сохранять стимулы для совершенствования производства.

В-шестых, поимущественное обложение должно быть умеренным, чтобы в случае низкой рентабельности не затрагивать капитал предприятия (в странах с развитой рыночной экономикой подобным налогом облагаются лишь активы крупных корпораций). Поимущественное налогообложение вместе с тем обладает определенными преимуществами: (а) делает бессмысленным сокрытие прибылей; (б) ограничивает заинтересованность корпораций в наращивании нераспределен­ных прибылей в ущерб дивидендам; (в) создает источник доходов региональных бюджетов; (г) стимулирует рациональное, эффективное использование производственных ресурсов, поскольку платить приходится даже за неиспользуемое имущество.

В-седьмых, в современных условиях существенное значение приобретает воздействие налогов на ускорение научно-технического прогресса. В этой сфере возможны различные методы и решения. Правда, этот прием имеет особую значимость для капиталоемких отраслей. Второй вариант — вычет из облагаемой базы затрат на НИОКР. Такая налоговая политика способствует ускоренному развитию наукоемких производств. Третья модель — предоставление налоговых льгот венчурным (как правило, малым) предприятиям, что расширяет «поле» прово­димых в стране научно-технических разработок.

Если обратиться к опыту налоговой политики развитых стран, осуществляемой в рамках основных научных концепций, то следует выделить два противоположных направления.

- Кейнсианское направление предполагает высокое налоговое бремя, обосновывая это тем, что необходимы средства для существенных государственных расходов и формирования «эффективного спроса»; при этом различным предприятиям и отраслям предоставляются ощутимые и разнообразные налоговые льготы, рассматриваемые как важнейший инструмент государственного регулирования экономики.

- В рамках неоклассического направления, наоборот, взят курс на постепен­ный отказ от налоговых льгот, что расширяет налоговую базу, позволяет сни­зить общее налоговое бремя, сформировать условия для честной и справедли­вой конкурентной борьбы.

Особую роль в рамках неоклассического направления играет научная школа «экономики предложения».

Налоговые службы РФ так определяют основные причины уклонения предприятий от налогообложения (в порядке убывания приоритетности): тяжелое налоговое бремя, сложное финансовое состояние предприятий, недостаточно знание налогового законодательства, преступный умысел предпринимателей, нежелание выполнять свои обязанности перед государством, причем последнее отнесено к области российского менталитета.

Таким образом, можно утверждать, что в экономическом плане система российских налогов выполняет свои функции неудовлетворительно.

Наиболее значимые недостатки налоговой политики в России, носящие макроэкономический характер, заключаются в следующем: а) отсутствие благоприятного налогового режима для частных инвестиций в экономику; б) огромная нагрузка на фонд оплаты труда (она несколько снижается с введением единого социального налога); в) отсутствие среднего класса, что приводит к переложению налогов на производственную сферу и ее подавление; г) неравномерное распределение налогового бремени между законопослушными и уклоняющимися от налогов потенциальными плательщиками.

На микроуровне можно выделить следующие недостатки: а) расхождения между стандартами бухгалтерского учета и налоговым учетом, приводящие к трудоемким корректировкам бухгалтерской прибыли при исчислении налогооблагаемой прибыли; б) ежемесячные авансовые платежи многих налогов, что приводит к вымыванию собственных оборотных средств предприятий; в) исключительная множественность налогов; г) противоречивость и запутанность многочисленных инструкций и разъяснений Министерства по налогам и сборам и Министерства финансов РФ, арбитражной практики.

*Важная особенность российской налоговой политики заключается* в чрезмерно высокой доле косвенных налогов. По потребительским товарам носителями этих налогов выступают физические лица; поскольку косвенные налоги являются регрессивными, то тем самым существенно снижается жизненный уровень малообеспеченных. Поэтому социальная функция российских налогов реализуется также недостаточно.

**Рационализация налогообложения**

Методология рационализации налогообложения должна исходить, во-первых, из классических налоговых теорий и концепций; во-вторых, учитывать (но не копировать) прогрессивный опыт мировой практики налогообложения; в-третьих (и это главное), базироваться на жизненных реалиях, целях и задачах российской переходной экономики. Налоговая система должна быть адекватна современному состоянию экономики и социальной сферы России.

На сегодняшний день существует достаточно много альтернативных проектов рационализации налогообложения, выдвигаемых учеными, государственными структурами, представителями бизнеса. Они отличаются как по степени «разности» рассматриваемых аспектов модернизации, уровню радикализма, так и по степени проработанности.

**Проект 1.** Радикальное сокращение числа налогов (до 6—8). В обоснование выдвигается несколько аргументов. Первый: около 80% доходов консолидированного бюджета РФ за 1999 г. составляли поступления от четырех налогов (без учета таможенных платежей) — НДС, акцизы, налог на прибыль, подоходный налог с физических лиц. Все остальные оговоренные в структуре налоговой системы того времени 37 налогов давали лишь около 20% налоговых по­ступлений. Следовательно, налоговая система громоздка и неэффективна. Второй аргумент — подобная мера могла бы сделать налогообложение в России более экономным. Однако, подобное предложение противоречит как теории необходимости множественности налогов Смита, так и практике всех развитых стран. По мнению бывшего министра РФ по налогам и сборам А. Починка, минимально возможное число налогов для России — 15.

**Проект 2.** Перенос акцента в налогообложении на доходы физических лиц. Такой подход отвечал бы интересам инвестиционной политики предприятий, экономического роста и соответствовал бы налоговой практике развитых стран. Однако, это именно тот случай, когда копировать чужой опыт недопустимо. Такой подход явно не отвечает особенностям социально-экономического положения современной России, где уровень средних доходов примерно в 20—30 раз ниже, чем в развитых странах, и даже в 4—6 раз ниже, чем в ряде постсоциалистических стран Центральной и Восточной Европы.

**Проект 3**. Пока преждевременно вводить налог на доходы по государственным ценным бумагам и любым депозитным вкладам граждан в банках. Такая политика после случившегося в России «обвала» финансового рынка в августе 1998 г. и глубокого кризиса банковской системы неизбежно привела бы к оттоку средств граждан из банков и дальнейшей «долларизации» российской экономики. Тем самым потенциальный объем инвестиционных ресурсов был бы существенно сужен.

**Проект 4**. Неоднократно вносились предложения о переносе акцента на поимущественное налогообложение. Здесь надо отделить два аспекта: поимущественное налогообложение предприятий и обложение имущества физических лиц. Выше указывались достоинства поимущественного налогообложения предприятий в аспекте налоговой политики. Главное — стимулирование эффективности использования капитала. Однако, могут возникнуть и «негативы». Налог на имущество в большей степени беспокоит те предприятия, которые в силу каких-либо причин имеют или вынуждены накапливать существенные товарно-материальные запасы (сезонность производства, непропорциональный рост издержек по какой-либо сырьевой позиции и проч.). Далее, предприятия, обладающие большим имуществом, но получающие относительно малую прибыль, попадут под налоговый «пресс». Тем самым нарушится нейтральность налоговой системы.

Рассматриваемый подход неадекватен российским условиям еще по двум обстоятельствам. С одной стороны, техническая база большинства российских предприятий физически и морально устарела, требует обновления и модернизации, чтобы выйти на конкурентные позиции с зарубежными фирмами. Однако поимущественное налогообложение будет «антистимулировать» рост фондовооруженности, технический прогресс. С другой стороны, будет стимулироваться «переток» капитала в посредническую деятельность, не требующую большого имущественного обеспечения. И то, и другое не соответствует стратегическим интересам прогресса российской экономики.

Что же касается обложения имущества физических лиц, то здесь имеются основания для повышения его уровня (особенно это касается супердорогой недвижимости, элитных автомобилей, яхт, катеров и т. п.). Но коснуться это должно всего, что выше предельного минимума, т. е. бизнес-элиты, части государственных служащих, вообще тех, кого именуют «жирными котами».

**Проект 5.** Адекватной состоянию российской экономики модернизацией налоговой системы представляется усиление роли платежей за природные ресурсы. Специфика современной экономики России — наличие огромных природных богатств при относительно низкой конкурентоспособности продукции обраба­тывающей промышленности. В связи с этим при условии существенного роста налогов за пользование природными ресурсами становится возможным снижение числа и уменьшение ставок всех других российских налогов, следователь­но, формирование предпосылок для устойчивого экономического роста России.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

По мнению ряда российских экономистов, доходная часть государственного бюджета должна формироваться преимущественно или почти полностью за счет платежей за природные ресурсы.

В научной и учебно-методической литературе до сих пор не сложилось общепринятого толкования понятия «налоговая политика». В наиболее общем виде *налоговая политика* представляет собой составную часть общей экономической и социальной политики государства. Именно налоговая политика определяет характер и цели складывающейся налоговой системы. Налоги и другие компоненты, налоговой системы являются инструментами налоговой политики,

Налоговая политика, будучи относительно самостоятельной и независимой, призвана обеспечивать финансовыми ресурсами бюджетную систему страны, а значит, «обслуживает» бюджетную политику. Однако не в меньшей степени налоговая политика должна стимулировать экономический рост.

Налоговая политика должна способствовать сглаживанию возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения, поэтому можно говорить о неразрывной связи между налоговой и социальной политикой.

Налоговая политика может быть действенной (как, впрочем, и любая политика) лишь в том случае, если она опирается на серьезные теоретические обоснования и глубокие концептуальные разработки.

Важная проблема налоговой политики — выбор надлежащего источника и объекта налогообложения.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

Букина О.А. Азбука бухгалтера: от аванса до баланса. – Изд. 11-е. – Ростов н/Д: Феникс, 2007. – 52-60, 86, 165, 174, 220, 252.

Ковалев А.П. Финансы и кредит для студентов вузов. – Изд. 3-е. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 39-46с.

Ковалев В.В. Финансы: учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 70-115с.

Новейший словарь иностранных слов и выражений. – Мн.: Современный литератор, 2007. – 393, 759