**Введение**

Среди множества экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место занимают налоги. В усло­виях рыночных отношений, и особенно в переходный к рынку период, налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой фи­нансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. Го­сударство широко использует налоговую политику в качестве определенного ре­гулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зави­сит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

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

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

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

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

# Налоговая система России, принципы ее построения и развития

Налоговая система - это государственная система мер политического, экономического, административного, правового характера, направленная на исполнение доходной части бюджета, а также стимулирования роста внутреннего валового продукта (ВВП).

Налоговая система включает:

1. Налоговые органы

2. Налоговое законодательство

3. Налоговую полицию

4. Налоги

5. Пошлины

6. Сборы

7. Другие платежи

8. Распределение налогов по уровню бюджета

9. Налоговые суды (проект)

Есть и другое определение налоговой системы.

По Закону Российской Федерации “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” под налогом, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами.

Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему.

Плательщиками налогов являются юридические и физические лица, на которых, в соответствии с законодательными актами, возложена обязанность уплачивать налоги.

Элементами системы налогообложения являются:

1. Объект (предмет)

2. Субъект (налогоплательщик)

3. Налогооблагаемая база

4. Ставка (твердая, процентная)

5. Порядок исчисления

6. Срок уплаты

7. Штрафы, пеня

8. Контроль

Россия, переходя к рыночным отношениям, внедрила у себя налоговую систему, схожую по построению с применяемыми в других крупных федеративных государствах.

По ряду параметров можно наблюдать сходство с США и Германией при сохранении некоторых специфических российских особенностей.

Налоговая система России включает в себя три категория налогов: федеральные, республиканские (краев, областей) и местные.

1*.* Федеральные налоги.

Особенностью федеральных налогов является то, что они устанавливаются только федеральными законами и обязательны к взиманию на территории всей страны. К числу федеральных налогов относятся:

- налог на добавленную стоимость

- налог на прибыль предприятий

- акцизы

- госпошлина

- таможенные доходы

- подоходный налог с физических лиц и т.д.

2. Региональные налоги.

Они включают платежи трех групп:

- установленные федеральными законами, взимание их обязательно на территории всех субъектов РФ (налог на имущество предприятий, плата за воду). Порядок уплаты этих налогов на территории субъектов может отличаться, т.к. органы представительной власти самостоятельно определяют ставку налога, порядок его уплаты, налоговые льготы.

- Факультативные налоги, которые тоже устанавливаются федеральными законами, но вводятся органом представительской власти субъекта РФ по его усмотрению и только тогда приобретают обязательную силу (сбор на нужды образовательных учреждений)

- налоги, устанавливаемые органами представительной власти субъектов РФ по собственному усмотрению.

1. Местные налоги.

Они поступают в местные бюджеты.

Три из них – налог на имущество физических лиц, земельный налог и регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью – установлены законами РФ и взимаются в обязательном порядке на территории всей страны. Остальные (сбор за право торговли, налог на содержание жилищного фонда, сбор со сделок, совершаемых на биржах и др.)- факультативны. Закон об основах налоговой системы устанавливает максимальные ставки по большинству из них, объекты обложения и круг плательщиков. Но обязательную силу они получают только после принятия решения представительными органами власти местного самоуправления.

Третью группу местных налогов составляют налоги и сборы, устанавливаемые местными органами власти по собственному усмотрению.

Как и в других странах, наиболее доходные источники сосредоточиваются в федеральном бюджете. К числу федеральных относятся: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль предприятий и организаций, акцизы, подоходный налог с физических лиц, таможенные пошлины. Перечисленные пять налогов создают основу финансовой базы государства.

Наибольшие доходы региональным бюджетам приносит налог на имущество юридических лиц. В основном это соответствует мировой практике, с той разницей, что в большинстве стран не делается различия между налогом на имущество юридических лиц и налогом на имущество физических лиц. Чаще всего это один налог, хотя в некоторых странах имеется и такая практика, как в России. Очень сильно поддерживает финансовую базу региональных бюджетов целевой налог на нужды учреждений народного образования. Именно он дает необходимые средства для развития на региональном уровне этой отрасли.

Среди местных налогов крупные поступления обеспечивают: налог на имущество физических лиц, земельный налог, налог на рекламу, налог на содержание жилищного фонда и социально-культурной сферы и далее — большая группа прочих местных налогов.

Бюджетное устройство Российской Федерации, как и многих европейских стран, предусматривает, что региональные и местные налоги служат лишь добавкой в доходной части соответствующих бюджетов. Главная часть при их формировании — это отчисление от федеральных налогов.

Закрепленные и регулирующие налоги полностью или в твердо фиксированном проценте на долговременной основе поступают в нижестоящие бюджеты. Такие налоги, как гербовый сбор, государственная пошлина, налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, имея федеральный статус, обычно полностью зачисляются в местные бюджеты.

Налог на прибыль предприятий и организаций в твердой доле: 13% + 22% делится соответственно между федеральным и региональными бюджетами, а из последних перечисляется в местные бюджеты.

Акцизы, налог на добавленную стоимость, подоходный налог с физических лиц распределяются между бюджетами, причем в зависимости от обстоятельств, включая финансовое положение отдельных территорий, проценты отчислений могут меняться. Нормативы утверждаются ежегодно при формировании федерального бюджета.

Налоговая система Российской Федерации сегодня дополняется системой государственных целевых внебюджетных фондов. Самый крупный и значимый из них — Государственный пенсионный фонд. Обязательные платежи в эти фонды по своей социально-экономической сущности имеют характер налогов. В отличие от Государственной налоговой службы эти фонды не имеют серьезных методов контроля над плательщиками и воздействия на них. Думается, что в перспективе трехуровневая система налогов должна вобрать в себя все без исключения обязательные платежи, распределив их по различным бюджетам.

Каждому органу управления трехуровневая система налогообложения дает возможность самостоятельно формировать доходную часть бюджета исходя из собственных налогов, отчислений от налогов, поступающих в вышестоящий бюджет (регулирующих налогов), неналоговых поступлений от различных видов хозяйственной деятельности (арендная плата, продажа недвижимости, внешнеэкономическая деятельность и пр.) и займов. Естественно, что эти полномочия сочетаются с полной ответственностью за исполнение бюджета, как доходной, так и расходной его частей.

Налоговая система Российской Федерации сегодня дополняется системой государственных целевых внебюджетных фондов. Самый крупный и значимый из них — Государственный пенсионный фонд. Обязательные платежи в эти фонды по своей социально-экономической сущности имеют характер налогов. В отличие от Государственной налоговой службы эти фонды не имеют серьезных методов контроля над плательщиками и воздействия на них. Думается, что в перспективе трехуровневая система налогов должна вобрать в себя все без исключения обязательные платежи, распределив их по различным бюджетам.

Несмотря на большое количество существующих в РФ налогов, основу налоговой системы и львиную долю налоговых поступлении обеспечивают всего несколько налогов - так называемые основные налоги. К ним можно отнести налог на добавленную стоимость, налог на прибыль предприятий, дорожные налоги, акцизы, таможенные пошлины, налог на доходы физических лиц Значение прямых налогов, особенно налога на прибыль предприятий падает, а косвенных налогов, и особенно НДС, возрастает. Остальные налоги, в значительной части местные, составляют некоторый налоговый фон. Налоговое планирование, в большей части, направлено на минимизацию именно основных налогов. Достаточно часто уменьшение основных налогов приводит к соответствующему уменьшению и всех остальных.

Первым важным шагом в области налоговой реформы явилось принятие в 1998 году и вступление в действие с 1 января 1999 г. первой (общей) части Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс), что позволило решить целый ряд вопросов, связанных с взаимоотношениями между налогоплательщиками и налоговыми органами, а также налоговым администрированием. В частности, были введены важные дефиниции и новые инструменты, необходимые для функционирования качественно новой налоговой системы, четко определены права и обязанности участников налоговых правоотношений, регламентированы процесс исполнения обязанности по уплате налогов и правила налогового контроля, установлена ответственность за налоговые правонарушения.

Однако сделанные в 1998-1999 гг. шаги хотя и решили ряд назревших вопросов, однако, в целом, носили половинчатый характер, не затронув наиболее болезненные для налогоплательщиков вопросы конкретного применения федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

С начала 2003 г. прошло уже несколько заседаний правительства, посвященных дальнейшим перспективам налогового реформирования. К сожалению, кардинальных решений в области определения дальнейшей стратегии реформирования и повышения в целом эффективности налоговой системы принято не было, хотя налоговая реформа является одной из ключевых экономических реформ. Тем не менее, серьезного продвижения в ней не наблюдается. В течение 2002 г. по ключевым направлениям налогового реформирования правительством были приняты следующие решения:

-С 01.01.2002 г. ставка налога на прибыль снизилась на 11% до 24% при отмене всех льгот.

-С 01.01.2003 г. вступили в силу главы части второй Налогового кодекса 26.2 “Упрощенная система налогообложения” и 26.3 “Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности”.

-Принято решение об отмене налога с продаж с 1 января 2004 г.

-Рассматривается снижение ЕСН на 5% (до 31,5%) либо сужение шкалы ЕСН, а также снижения НДС с 20% до 18%.

5 июня бюджетный комитет Госдумы поддержал правительственный вариант законопроекта о снижении с 1 января 2004 г. базовой ставки НДС с 20% до 18% при одновременной отмене 5%-ного налога с продаж.

Кроме того, 6 июня 2003 года Госдума одобрила в первом чтении изменения в статью 241 Налогового кодекса РФ, в соответствии с которыми с 1 января 2005 г. ставка ЕСН снизится с 35,6% до 30%.

В настоящее время вторая часть Налогового кодекса содержит уже 16 глав (одна из которых, регулирующая налог с продаж, утратила силу с 2004 г.).

Косвенные налоги формируют основную часть доходов федерального бюджета. Прямые налоги играют более значительную роль в формировании бюджетов субъектов Федерации. Начиная с 1999 г. Тенденция к снижению доли налоговых доходов консолидированного бюджета в ВВП сменилась на повышательную, и в настоящее время можно говорить о некоторой стабилизации доли налоговых доходов в ВВП на уровне 30 – 33%.

**Налоги, их сущность, функции и виды**

Налоги возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства, которому требовались средства на содержание армии, судов, чиновников и другие нужды.

Изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и есть сущность налога.

Налоги - это обязательные индивидуально-безвозмездные денежные платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды. Они взимаются в порядке и размере, установленном законом.

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

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

Общее количество налогоплательщиков определяется количеством юридических лиц (предприятий, организаций) и численностью граждан, зарегистрированных в налоговых органах в качестве лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, а так же граждан, уплачивающих подоходный налог по месту получения заработной платы.

Налогообложение базируется на ряде принципов. Главный принцип: как бы велики ни были потребности государства в финансовых средствах, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности.

Следующий важный принцип – определённость: порядок налогообложения устанавливается заранее, размеры налога и сроки его уплаты известны заблаговременно. Общепризнанные принципы: однократный, обязательный характер уплаты налога, простота и гибкость.

В этих принципах представлены интересы государства и налогоплательщиков.

По набору налогов, их структуре, способам взимания, ставкам, фискальным полномочиям различных уровней власти, налоговой базе, сфере действия, льготам можно выделить две главные общие черты:

* Постоянный поиск путей увеличения налоговых доходов государства.
* Построение налоговых систем на базе общепринятых принципов экономической теории о равенстве, справедливости и эффективности налогообложения.

Налоги различаются по объекту налогообложения и по механизму расчёта и взимания, по их роли в формировании доходной части бюджета.

## По способу взимания

По способу взимания налоги подразделяются на кадастровые, декларируемые и изымаемые у источника.

Кадастровый способ представляет собой дифференциацию объектов налога по группам по определенному признаку. Для каждой группы устанавливается индивидуальная ставка налога, не зависящая от доходности объекта. Например, налог на транспортное средство взимается без учета того, используется оно или нет.

Декларируемый способ – это уплата налога субъектом после получения дохода на основе декларации.

Изымаемые у источника налоги перечисляются в бюджет до выплаты дохода, например заработная плата, которую сотрудники получают уже за вычетом налога.

## Прямые и косвенные

По критерию объекта налогообложения все налоги подразделяются на прямые и косвенные. Плательщиком прямых налогов является тот, кто получает доход или владеет имуществом, т.е. конкретное физическое или юридическое лицо. К числу прямых налогов относятся: подоходный налог, налог на прибыль и др. Косвенные налоги: акцизы, налог на наследство, на сделки с недвижимостью и ценными бумагами, таможенные пошлины. Окончательный плательщик этого налога потребитель, на которого налог перекладывается путём надбавки к цене товара или услуги.

## Личные и реальные

Налоги подразделяются также на личные и реальные. Личные налоги учитывают финансовое положение налогоплательщика и его платежеспособность, реальные подвергают обложению деятельность или товары, продажу, покупку или владение имуществом (собственностью) независимо от индивидуальных финансовых обстоятельств налогоплательщика.

# Функции налогов

Сущность налогов находит свое проявление в выполняемых ими функциях.

Функции налогов – это такие их свойства, которые позволяют использовать налоги в качестве инструментов формирования доходов государства, распределения, перераспределения доходов в обществе в интересах обеспечения жизнедеятельности государства, экономического развития и решения социальных проблем страны. Функция налога- это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Итак, основные функции налогов следующие:

* Фискальная
* Регулирующая
* Контролирующая

## Фискальная функция

Фискальная или бюджетная функция первична в историческом и содержательном аспектах.

После возникновения государства потребовались средства для выполнения им тех или иных функций. Содержательная же функция – это необходимость обеспечения возможности экономического существования государства. Таким образом, суть фискальной функции заключается в финансировании государственных расходов, в формировании финансовых ресурсов государства, необходимых для осуществления им своих функций. Суть направлена на изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и сферы нематериального производства, не имеющей собственных источников доходов.

Из фискальной функции налогов вытекает их распределительная функция. То есть происходит перераспределение доходов юридических и физических лиц в интересах реализации крупных народнохозяйственных, социальных, научно-технических, экономических программ.

## Регулирующая функция

Регулирующая функция имеет первостепенную значимость по своему воздействию на национальную экономику. Трудно представить себе нерегулируемую государством экономическую систему. Налоговое регулирование представляет собой комплекс мероприятий, направленных на вмешательство государства в рыночную экономику в соответствии с концепцией развития. Регулирующую роль играет сама система налогообложения, избранная правительством. Через налоги власти воздействуют на общественное воспроизводство, т.е. любые процессы в экономике страны, а также социально-экономические процессы в обществе.

Регулирующая функция налогов осуществляется путем применения отлаженной системы налогообложения, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, государственных закупок и осуществления народнохозяйственных программ, выплаты пособий и т.п. При помощи налогов можно поощрять или сдерживать определенные виды деятельности (повышая или понижая налоги), направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении.

Предоставляя льготы, государство решает серьезные, порой стратегические задачи. Например, не облагая налогами, часть прибыли, идущую на внедрение новой техники, оно поощряет технический прогресс. А, не облагая налогами, часть прибыли, идущей на благотворительную деятельность, государство привлекает предприятия к решению социальных проблем.

Таким образом, здесь ярко выражена стимулирующая направленность функции, которая реализуется через систему льгот, исключений, преференций. Еще одна направленность регулирующей функции *-* социальная функция – поддержание социального равновесия путём изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними.

Самыми социально несправедливыми являются косвенные налоги, так как они перекладываются через цены на потребляемые товары в одинаковой степени на лиц с высокими и низкими доходами. Особое место занимает воспроизводственное назначение, которое направлено на компенсацию и возмещение потребляемых ресурсов. Такую нагрузку несут в себе плата за воду, пользование природными ресурсами, отчисления на производство материально-сырьевой базы, в дорожные фонды.

## Контролирующая функция

Контролирующая функция позволяет установить соотношение между налоговыми поступлениями и потребностями государства в финансовых ресурсах, определить направления эффективного использования и контролировать движение ресурсов, внося изменения в действующую налоговую систему. Выполнение контролирующей функции предопределяется обеспечением налоговой дисциплины - своевременным выполнением своих обязательств субъектами налогообложения.

Функции налогов взаимосвязаны. Рост налоговых поступлений в бюджет, т.е. реализация фискальной функции, создает материальную возможность для осуществления регулирующей функции налогов. В то же время, достигнутое в результате экономического регулирования ускорение развития и роста доходности производства, позволяет государству получить больше средств. Налоги воздействуют на капитал на всех стадиях его кругооборота. Если при выполнении фискальной функции они оказывают влияние лишь при переходе капитала из его товарной формы в денежную, и наоборот, то система регулирования воздействует и на стадии производства, и на стадии потребления. Налоговое регулирование затрагивает и социальную, и экологическую сферы.

Новая налоговая система Российской Федерации включает 4 группы налогов: 1. Федеральные налоги и сборы, определяемые законодательством РФ; 2. Республиканские налоги и сборы республик в составе РФ, национально-государственных и административных образований, устанавливаемые законами этих республик и решениями государственных органов этих образований; 3. Местные налоги и сборы, устанавливаемые местными органами государственной власти в соответствии с законодательством РФ и республик в составе РФ; 4. Общеобязательные Республиканские налоги и сборы республик в составе РФ и общеобязательные местные налоги и сборы.

Федеральные налоги.

К федеральным относятся следующие 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 операции 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 краев, 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".

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 краев 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 подпунктах "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.

Налоги республик в составе РФ и налоги краев) областей, автономной области, автономных округов.

К налогам республик в составе РФ, краев, 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 краев 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 воднохозяйственных 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 краев, областей, автономной области, автономных округов, если иное не установлено законодательными актами РФ.

Местные налоги.

К местным относятся следующие 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 соотв. 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 исполнительной власти. Сбор уплачивается путём приобретения разового талона или временного патента и полностью зачисляются в соответствующий бюджет; ж) целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений, организаций, независимо от их организационно - правовых форм, на содержание милиции, на благоустройство территорий и др. цели. 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. н) сбор за выдачу ордера на квартиру, сбор вносится физическими лицами при получении права на заселение отдельной квартиры, в размере, не превышающем 3/4 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 государственной 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 государственной 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 государственного управления осуществления организационных мероприятий, в размерах, установленных местными органами государственной власти; х) сбор за уборку территорий населённых пунктов. Сбор вносят юридические и физические лица, в размере, установленном органами государственной власти; ц) сбор за открытие игорного бизнеса. Плательщиками сбора являются юридические и физические лица - собственники указанных средств и оборудования независимо от места их установок. Ставки сборов и порядок его взимания устанавливается местными органами власти.

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 государственной власти краев, 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 краев 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 органов 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).

**Влияние налогов на развитие предпринимательства в России**

Возрождение предпринимательской деятельности в России связано с целым рядом трудностей и противоречий.

Во – первых, медленно и зачастую бессистемно формируется законодательная база предпринимательства. Бизнес в России зарождается и развивается в условиях имущественной неразберихи и непременно высоких налоговых ставок, лишающих фирмы значительной части конечного результата деятельности.

Во – вторых, свободе хозяйственной деятельности, договоров и объединений противостоит монопольная организация хозяйства, которую нельзя отменить только волевым решением, поскольку экономические структуры России десятилетиями создавались как монополии.

В – третьих, товарно–денежный обмен в России сильно затруднен несовершенством финансово – кредитных отношений, а так же высокими темпами инфляции. В нашей стране роль бизнеса постоянно и неуклонно возрастает. Несовершенство налоговой системы имеет отрицательное влияние на малый бизнес. Уровень действующих ставок налогов превышает все разумные пределы, а перечень налоговых льгот для малых предприятий ограничен. По некоторым оценкам Госкомстата совокупные изъятия в Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты в виде более чем 40 налогов и обязательных платежей достигают 90% балансовой прибыли предпринимательских структур, а некоторых случаях превышают 100%. Эта ситуация вынуждает предпринимателей искать способы уклонения от налогов - ведение двойной бухгалтерии, уход в "теневой" бизнес и пр.

При этом весьма серьезны проблемы, связанные с налогово-информационным обеспечением малого предпринимательства. Его субъекты страдают от монополии налоговых инспекций на информацию, особенно на подзаконные акты, внутренние инструкции и разъяснительные документы, практически недоступные налогоплательщикам. В ситуации, когда вопросы налогообложения регулируются сотнями правовых актов и инструктивных документов, работники налоговых органов могут толковать все неясности и двусмысленности законодательных положений в пользу бюджета.

Очевидно, что всесторонняя поддержка производства и предприятий-производителей является самой важной задачей местных властей. Государство и местные власти обязаны в меру своих возможностей проводить патерналистскую (покровительственную) политику в отношении предприятий-производителей, всячески способствуя их возникновению и развитию. К видам и формам поддержки предприятий-производителей относят:

А) организационную помощь в скором и эффективном решении всех вопросов, поднимаемых предприятиями-производителями во властных структурах, создание равных и справедливых условий их конкуренции за пользование государственными (муниципальными) ресурсами.

Б) Экономическую поддержку предприятий-производителей, которая включает в себя: 1. Поддержку существующих производств. В отношении их могут использоваться следующие формы поддержки.

* Налоговые освобождения (также освобождения по сборам и платежам), исключительная форма поддержки, которая может предоставляться в том случае, если указанная сумма будет направлена на финансирование конкретных социально значимых объектов (программ), признанных таковыми властью.
* Налоговые льготы. При этом скидки должны устанавливаться по таким налогам как НДС, налог на прибыль, налог на имущество, налог на содержание жилого фонда. Установленная скидка должна компенсироваться а) ростом поступлений по подоходному налогу (на основе четкого финансового расчета) либо б) соответствующим сокращением расходов на систему социальной поддержки безработных.
* Налоговый кредит должен предоставляться предприятиям, отнесенным к категориям «перспективные» и «среднеперспективные». Цель налогового кредита – закупка нового оборудования, расширение производства, запуск нового производства. Предоставление налогового кредита должно сопровождаться убедительными расчетами по планируемому расширению налогооблагаемой базы.

2.Поддержку новых производств.

Вновь создаваемые производственные предприятия должны быть освобождены от уплаты налогов (на прибыль, НДС, на имущество) сроком на два года. При этом должна существовать система ограничений:

* Если предприятие создается на производственной базе и с участием старого производственного предприятия в качестве соучредителя, то
* старое предприятие не может полностью войти в состав нового (например, просто перерегистрировавшись),
* переданные новому предприятию производственные мощности не могут превышать трети производственных мощностей старого предприятия;
* на базе одного старого предприятия не может быть создано больше двух новых, пользующихся предоставленным освобождением.
* Новое производственное предприятие, чтобы оно могло пользоваться предоставленным освобождением, должно либо приобрести в собственность участок земли, на котором предполагается строить производство, либо иметь в собственности производственные мощности (в частности здания, сооружения), где предполагается развернуть производство.

**Заключение**

Современные налоговые системы сейчас достигли, возможно, пика своего развития. В прошлом налоги бывали и более высокими, и более многочисленными, но никогда в истории они не составляли столь мощную и всеобъемлющую структуру.

Налоговые органы практически всех стран содержат специальные службы налоговых расследований, сторону налогоплательщика представляют весьма высококвалифицированные юристы и бухгалтеры, разрабатывающие особые схемы и целые программы минимизации налогов и обхода налоговых законов. На той и другой стороне трудятся сотни тысяч специалистов и экспертов, которые занимаются только налогами. Налоги стали одним из основных предметов международных споров, нередко главной мотивацией для принятия важнейших решений в финансовой политике компаний и даже смыслом и основой существования некоторых государств.

В новой налоговой системе, исходя из Федерального устройства РФ в отличие от предыдущих лет, более четко разграничены права и ответственность соответствующих уровней управления Федерального и территориального в вопросах налогообложения. Введение местных налогов и сборов, предусмотрено законодательством, как дополнение перечня действующих Федеральных налогов, позволило более полно учесть разнообразные местные потребности и виды доходов для местных

И всё же даже новое налоговое законодательство не в полной мере адаптировано к новым условиям.

Мировой опыт свидетельствует, что налоговое законодательство не застывшая схема, оно постоянно изменяется, приспосабливается к воспроизводственным процессам, рынку. Налоговая система России будет претерпевать постоянное обновление правовых и законодательных актов. В первую очередь изменения направлены на активизацию предпринимательства, стимулировать индивидуальных плательщиков в целях повышения их заинтересованности в зарабатывании собственных средств и во внесение их в собственное дело. Налоги будут более взаимосвязаны и будут представлять собой систему с механизмом защиты доходов.

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

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т. д. несомненно играет отрицательную роль, особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день - главная проблема реформы налогообложения.

Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу.