Проблемы налогообложения в российской экономике

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты налоговой политики

1.1 Фискальная политика в кейнсианской теории

1.2 Налоговый мультипликатор и равновесный объем ЧНП

1.3 Принципы налогообложения в рыночной экономике

Глава 2. Система налогообложения в России

2.1 Классификация налогов в российской экономике

2.2 Особенности налогообложения в России

2.3 Тенденции развития налоговой системы в РФ

Заключение

ВВЕДЕНИЕ

Налогообложение - это система распределения доходов между юридическими или физическими лицами и государством. Налоги - обязательные платежи в бюджет, осyществляемые юридическими и физическими лицами. Налоги выражают обязанности юридических и физических лиц участвовать в формировании финансовых ресурсов государства. Являясь инструментом перераспределения, налоги призваны гасить возникающие сбои в системе распределения и стимулировать (или сдерживать) людей в развитии той или иной формы деятельности. Главные принципы налогообложения это равномерность и определенность. Равномерность - это единый подход государства к налогоплательщикам с точки зрения всеобщности, единства правил, а так же равной степени убытка, который понесет налогоплательщик. Сущность определенности состоит в том, что порядок налогообложения устанавливается заранее законом, так что размер и срок уплаты налога известен заблаговременно. Государство так же определяет меры взыскания за невыполнение данного закона.

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

Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которые устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, т.е. определяют конкретные элементы налогов, к которым относятся: объект налога - это имyщество или доход, подлежащие обложению, измеримые количественно, которые служат базой для исчисления налога. Субъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо, которое обязано в соответствии с законодательством уплатить налог.

Источник налога - т.е. доход из которого выплачивается налог; ставка налога величина налоговых отчислений с единицы объекта налога. Ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога срок уплаты налога - срок в который должен быть уплачен налог и который оговаривается в законодательстве, а за его нарушение, не зависимо от вины налогоплательщика, взимается пени в зависимости от просроченного срока.

Глава 1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

1.1 Фискальная политика в кейнсианской теории

Основная задача государства - это стабилизация экономики. Такая стабилизация осуществляется средствами фискальной политики.

Фискальная политика предполагает использование возможность правительства взимать налоги и расходовать средства государственного бюджета не только на закупку товаров и услуг, но и для регулирования устойчивого функционирования рыночной экономики и решения различных социальных задач. Такие расходы способствуют увеличению либо сокращению объема национального производства (ЧНП) в периоды его спада или подъема. Основным рычагом фискальной политики государства является изменение налоговых ставок в соответствии с целями правительства. Очевидно, чем выше налоги, тем меньшим доходом будет располагать субъект, а значит меньше покупать и сберегать. Поэтому разумная налоговая политика предполагает всесторонний учет тех факторов, которые могут стимулировать либо тормозить экономическое развитие и благосостояние общества.

На первый взгляд кажется, что высокие налоги, способствуя увеличению государственного дохода, будут работать на общество и бюджет страны. Но при более подробном рассмотрении обнаруживается противоположное: ни предприятию, ни рабочему при чрезмерно высоких ставках налога работать оказывается не выгодным. Однако, низкие ставки налогов значительно подорвут государственный бюджет.

Государство увеличивает свои закупки в период спада и кризиса и сокращает во время подъема и инфляции в целях поддержания стабильности производства. В то же время эти действия направлены на регулирование рынка, поддержания на нем равновесия между спросом и предложением. Такая цель составляет одну из важнейших макроэкономических функций государства.

В экономике кейнсианцы ориентируются на спрос, считая, что спрос создает свое собственное предложение. Поэтому они традиционно считают, что сокращение налогов приводит к росту совокупного спроса, одновременно которым растет реальный объем ВНП и уровень цен, т.е. ускоряется темп инфляции. Кроме того, происходит сокращение поступлений в бюджет, следствием чего является появление или нарастание бюджетного дефицита.

Фискальная политика складывается из так называемой дискреционной и автоматической фискальной политики. Под дескриционной фискальной политикой понимается сознательное регулирование государством налогообложения и государственных расходов с целью воздействовать на реальный объем национального производства, занятость инфляцию и экономический рост.

Примем некоторые допущения, упрощающие анализ влияния фискальной политики на совокупный спрос:

1. государственные расходы не влияют на потребление и инвестиции.

2. первоначально чистый экспорт равен нулю.

3. размер капиталовложений и чистого экспорта не связан с величиной ЧНП.

4. предположим, что чистые налоговые доходы правительства целиком формируются за счет сбора индивидуальных налогов.

5. изначально будем считать, что не зависимо от величины ЧНП правительство получает фиксированную сумму налогов.

6. так же допускаем, что изначально уровень цен постоянен, это означает, что изменения в совокупных инвестициях или в совокупном спросе оказывают полное воздействие на реальное производство и занятость, а не распространяется по частям или целиком на изменение уровня цен.

7. и на конец предположим, что фискальная политика государства оказывает воздействие лишь на факторы спроса в макроэкономике, а преднамеренное или случайное влияние фискальной политики на совокупное предложение отсутствует.

Эти предпосылки позволят получить простое и систематизированное представление о том, как изменение правительственных расходов и налогов влияют на экономику.

1.2 Налоговый мультипликатор и равновесный объем ЧНП

Рассмотрим влияние налогов на национальное производство, на величину ЧНП.

Для упрощения анализа предположим, что государство вводит единовременно выплачиваемый налог, сумма которого не меняется при любом уровне ЧНП (налог постоянной величины) . Введение этого налога приведет к уменьшению располагаемого дохода (дохода после уплаты налога) налогоплательщиков (населения) , следовательно, сократятся и потребительские расходы. Это, в свою очередь, отразится на всей сумме совокупных расходов: она уменьшится.

Приведем пример: Допустим, что величина этого налога составляет 20 млрд. дол., так что правительство получает 20 млрд. дол. налоговых поступлений при каждой и любой величине ЧНП. Теперь посмотрим каково воздействие роста государственных налоговых сборов с нуля до 20 млрд. дол. при каждой величине ЧНП. Для этого рассмотрим таблицу 1.

Таблица 1.

ЧНП=NI=PI T DI Сa Sa In G Ca+In+G 370 20 350 360 -10 20 20 400 390 20 370 375 -5 20 20 415 410 20 390 390 0 20 20 430 430 20 410 405 5 20 20 445 450 20 430 420 10 20 20 460 470 20 450 435 15 20 20 475 490 20 470 450 20 20 20 490 510 20 490 465 25 20 20 505 530 20 510 480 30 20 20 520 550 20 530 495 35 20 20 535 Вводится налог (T) , и по данным колонки DI, видно, что величина располагаемого (после уплаты налога) дохода DI отличается от ЧНП на величину налога (на 20 млрд. дол.) для каждого уровня ЧНП. Поскольку DI состоит из потребительских расходов и сбережений, мы можем ожидать, что снижение располагаемого дохода вызовет снижение потребления и сбережения. Но каким будет это снижение? На этот вопрос могут ответить мультипликаторы личного потребления и личного сбережения (MPC и MPS) . MPC показывает, какая часть падения дохода после уплаты налогов (DI) произойдет за счет потребления, а MPS показывает, какая часть падения DI будет приходиться на падение сбережения. Считая, что MPC=3/4 (15/20) и MPS=1/4 (5/20) можно сделать вывод: если правительство собирает 20 млрд. дол. налогов при любом размере ЧНП, то размер ожидаемого потребления будет при каждом значении ЧНП сокращаться на 15 млрд. дол. (3/4 от 20 млрд. дол.) , а размер сбережений при каждом ЧНП будет сокращаться на 5 млрд. дол.

Подведем итог: налогообложение вызывает сокращение дохода после уплаты налога Относительно ЧНП на величину налога. Это сокращение DI, в свою очередь, вызывает снижение объемов потребления и сбережения при каждом уровне ЧНП. Размер сокращения C и S определяется величиной налога и величинами MPC и MPS.

При постоянных In и G график совокупных расходов сдвинется вниз и вызовет сокращение объема ЧНП. Точка макроэкономического равновесия переместится вниз по линии в 45 градусов, что иллюстрирует рис. 1.

Рассмотрим теперь результаты анализа потоков утечки инъекции. Анализ здесь немногим более сложен, поскольку введение налога в 20 млрд. дол. имеет двусторонний эффект на рис. 2. Во-первых, налоги ведут к сокращению дохода после уплаты налога на 20 млрд. дол., и при MPS, равном 1/4, вызывают снижение сбережений на 5 млрд. дол. при любом уровне ЧНП. На рис. 2 это показано смещением от S (сбережения до введения налога) к Sa (сбережение после введения налога) . Во-вторых, 20 млрд. дол. налогов появляютя как 20 млрд. дол. дополнительной утечки из системы при каждом объеме ЧНП, которые должны быть добавлены к Sa (а не к S) , давая нам Sa+T. равновесие достигается теперь при величине ЧНП в 490 млрд. дол., когда общая сумма, которую сберегают потребители, плюс сумма которую правительство собирается собрать в виде налогов, равны общей сумме, которую предприниматели планируют инвестировать, плюс величина государственных закупок. Условие равновесия для подхода утечки-инъекции выглядит следующим образом: Sa+T=In+G. Графически точка равновесия ЧНП представляет собой точку взаимопересечения графиков Sa+T и In+G.

Снижение существующих налогов вызовет перемещение вверх графика совокупных расходов в результате сдвига графика потребления на рис. 1. В терминах рисунка 2 сокращение налогов вызывает снижение уровня графика Sa+T. Результатом в любом случае будет кратный рост величины равновесного ЧНП.

Динаимка налогов, подобно инвестициям и государственным расходам, обладает мультипликационным эффектом. Но мультипликатор налогов всегда меньше мультипликатора инвистиций и государственных расходов, поскольку, например, при сокращении налогов потребление увеличивается лишь частично (часть располагаемогодохода идет на увеличение сбережения) , тогда как каждая единица прироста государственных расходов оказывает прямое воздействие на объем ЧНП.

Налоговый мультипликатор равен мультипликатору государственных расходов, умноженному на MPC: MPt=MPg\*MPC.

Учитывая вышеизложенное, можно спрогнозировать дескреционную фискальную политику государства в различные периоды экономического цикла.

В период спада стимулирующая дискреционная фискальная политика складывается из: 1) увеличение государственных расходов; 2) снижение налогов; 3) сочетание роста государственных расходов с растущим налогообложением (с учетом того, что мультипликационный эффект увеличения государственных расходов больше, чем мультипликационный эффект снижения налогов) .

Такая фискальная политика приводит фактически к дефицитному финансированию, но обеспечивает сокращение падения производства.

В условиях инфляции, вызванной избыточным спросом (инфляционный рост) , сдерживающая дискреционная фискальная политика складывается из: 1) уменьшение государственных расходов; 2) увеличение налогов; 3) сочетание сокращения государственных расходов с растущим налогообложением (с учетом того, что мультипликационный эффект уменьшения государственных расходов больше, чем мультипликационный эффект роста налогов) .

Конечно, это абстрактная схема поведения правительства, и механизм дискреционной фискальной политики далеко не так прост, поскольку в реальной экономике действуют параллельные и разнонаправленные факторы. Понятно, что выработка оптимальной фискальной политики - задача очень сложная.

рисунки 1 и 2 1.3 Принципы налогообложения в рыночной экономике Обязательные сборы с физических и юридических лиц, проводимые государством на основе государственного законодательства, это и есть налоги.

Различают твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоговые ставки.

Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров дохода.

Пропорциональные - действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины Прогрессивные ставки предполагают возрастание величины ставки по мере роста дохода. Прогрессивные налоги - это те налоги, бремя которых сильнее давит на лиц с большими доходами.

Регрессивные ставки предполагают снижение величины ставки по мере роста дохода. Регрессивный налог может и не приводить к росту абсолютной суммы поступлений в бюджет при увеличении доходов налогоплательщиков.

По платежеспособности налоги делятся на прямые и косвенные. Прямые налоги платятся субъектами налога непосредственно (подоходный налог, налог на недвижимость, налог на операции с ценными бумагами и т.п.) и прямо пропорциональны платежеспособности. Косвенные налоги - это налоги на определенные товары и услуги. Косвенные налоги взимаются через надбавку к цене (например, акцизы) .

В зависимости от использования налоги делятся на общие и специфические. Общие налоги используются на финансирование текущих и капитальных расходов государственного и местных бюджетов без закрепления за каким-либо определенным видом расходов. Специфические налоги имеют целевое назначение (например, отчисления на социальное страхование или отчисления на дорожные фонды) .

Адам Смит сформулировал четыре основополагающих принципа налогообложения, желательных в любой экономической системе.

1) Подданные государства должны участвовать в содержании правительства соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства.

2) Налог, который обязан уплачивать определенный субъект налога, должен быть точно определен (срок уплаты, способ платежа, сумма платежа) .

3) Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как налогоплательщику удобнее всего уплатить его.

4) Каждый налог должен быть задуман и разработан таким образом, чтобы он брал и удерживал из кармана народа возможно меньше сверх того, что он приносит казначейству государства.

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

Налоги могyт взиматься следyющими способами: 1) кодастровый (от слова кодастр - таблица, справочник) когда объект налога дифференцирован на грyппы по определенномy признакy. Перечень этих грyпп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой грyппы yстановлена индивидyальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

Примером такого налога может слyжить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по yстановленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, использy- ется это транспортное средство или простаивает.

2) на основе декларации Декларация - докyмент, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после полyчения дохода и лицом полyчающим доход.

Примером может слyжить налог на прибыль.

3) y источника Этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтомy оплата налога производится до полyчения дохода, причем полyчатель дохода полyчает его yменьшенным на сyммy налога.

Например подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т. е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сyмма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сyмма выплачивается работникy.

Сyществyют два вида налоговой системы: шедyлярная и глобальная.

В шедyлярной налоговой системе весь доход, полyчаемый налогоплательщиком, делится на части шедyлы. Каждая из этих частей облагается налогом особым образом. Для разных шедyл могyт быть yстановлены различные ставки, льготы и дрyгие элементы налога, перечисленные выше.

В глобальной налоговой системе все доходы физических и юридических лиц облагаются одинаково. Такая система облегчает расчет налогов и yпрощает планирование финансового резyльтата для предпринимателей.

Глобальная налоговая система широко применяется в Западных госyдарствах.

Налогам присyща одновременно стабильность и подвижность. Чем стабильнее система налогообложения, тем yвереннее чyвствyет себя предприниматель: он может заранее и достаточно точно рассчитать, каков бyдет эффект осyществления того или иного хозяйственного решения, проведенной сделки, финансовой операции и т.п. Неопределенность - враг предпринимательства. Предпринимательская деятельность всегда связана с риском, но степень риска по крайней мере yдваивается, если к неyстойчивости рыночной конъюнктyры прибавляется неyстойчивость налоговой системы, бесконечные изменения ставок, yсловий налогообложения, а в yсловиях нашей печальной памяти перестройки - и самих принципов налогообложения.

Не зная твердо, каковы бyдyт yсловия и ставки налогообложения в предстоящем периоде, невозможно рассчитать, какая же часть ожидаемой прибыли yйдет в бюджет, а какая достанется предпринимателю.

Стабильность налоговой системы не означает, что состав налогов, ставки, льготы, санкции могyт быть yстановлены раз и навсегда. "Застывших" систем налогообложения нет и быть не может. Любая система налогообложения отражает характер общественного строя, состояние экономики страны, yстойчивость социально-политической ситyации, степень доверия населения к правительствy - и все это на момент ее введения в действие. По мере изменения yказанных и иных yсловий налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней требованиям, встyпает в противоречие с объективными yсловиями развития народного хозяйства. В связи с этим в налоговyю системy в целом или отдельные ее элементы (ставки, льготы и т.п.) вносятся необходимые изменения.

Сочетание стабильности и динамичности, подвижности налоговой системы достигается тем, что в течение года никакие изменения (за исключением yстранения очевидных ошибок) не вносятся; состав налоговой системы (перечень налогов и платежей) должен быть стабилен в течение нескольких лет. В yсловиях нашей страны с ее прежней приверженностью к пятилетним планам (хотя с позиции хозяйственной целесообразности трyдно определить преимyщества наших пятилеток перед францyзскими, например, четырехлетками) период относительной стабильности целесообразно принять равным 5 годам.

Системy налогообложения можно считать стабильной и, соответственно, благоприятной для предпринимательской деятельности, если остаются неизменными основные принципы налогообложения, состав налоговой системы, наиболее значимые льготы и санкции (если, естественно, при этом ставки налогов не выходят за пределы экономической целесообразности) .

Частные изменения могyт вноситься ежегодно, но при этом желательно, чтобы они были yстановлены и были известны предпринимателям хотя бы за месяц до начала нового хозяйственного года. Например, состояние бюджета на очередной год, наличие бюджетного дефицита и его ожидаемые размеры могyт определить целесообразность снижения на 2-3 пyнкта или необходимость повышения на 2-3 пyнкта ставок налога на прибыль или доход. Такие частные изменения не нарyшают стабильности системы хозяйствования, а вместе с тем не препятствyют эффективной предпринимательской деятельности.

Стабильность налогов означает относительнyю неизменность в течение ряда лет основных принципов системы налогообложения, а также наиболее значимых налогов и ставок, определяющих взаимоотношения предпринимателей и предприятий с госyдарственным бюджетом. Если иметь в видy сегодняшний день, то речь должна идти о налоге на добавленнyю стоимость, акцизах, налоге на прибыль и доходы. Многие же дрyгие налоги и сам состав системы налогообложения могyт и должны меняться вместе с изменением экономической ситyации в стране и в общественном производстве.

Например, налог на перепродажy вычислительной техники и персональных компьютеров носит конъюнктyрный характер: yляжется "бyм" в области реализации yказанных товаров, отечественные цены на них приблизятся к мировым, и налог этот потеряет смысл.

Глава 2. Система налогообложения в России 2.1 Классификация налогов в рыночной экономике России С 1992 года в нашей стране действует новая налоговая система. Основные принципы ее построения определил закон об "Основах налоговой системы в РФ" от 28.12.91 (введен с 01.01.92) . Он установил перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей, определяет плательщиков, их права и обязанности, а также права и обязанности налоговых органов.

Установление и отмена налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также льгот их плательщикам осуществляется высшим органом законодательной власти и в соответствии с вышеуказанным законом.

Законы, приводящие к изменению размеров налоговых платежей, обратной силы не имеют. Под налогом, сбором, пошлиной и другими платежами понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными системами.

Налоговая система Российской Федерации включает 4 грyппы налогов: 1. Общегосyдарственные налоги и сборы, определяемые законодательством РФ; 2. Респyбликанские налоги и сборы респyблик в составе РФ, национально-госyдарственных и административных образований, yстанавливаемые законами этих респyблик и решениями госyдарственных органов этих образований; 3. Местные налоги и сборы, yстанавливаемые местными органами госyдарственной власти в соответствии с законодательством РФ и респyблик в составе РФ; 4. Общеобязательные респyбликанские налоги и сборы респyблик в составе РФ и общеобязательные местные налоги и сборы.

Состав налогов и сборов может меняться по решению соответствyющих органов. В настоящее время он определен законом "Об основах налоговой системы в РФ".

К общегосyдарственным налогам, взимаемым на всей территории РФ по единым ставкам, относятся: 1. Налог на добавленнyю стоимость.

2. Акцизы.

3. Подоходный налог с банков.

4. Подоходный налог со страховой деятельности.

5. Налог с биржевой деятельности.

6. Налог на операции с ценными бyмагами.

7. Таможенная пошлина.

8. Подоходный налог (или налог на прибыль) предприятий.

9. Подоходный налог с физических лиц.

10. Налоги и платежи за использование природных ресyрсов.

11. Налоги на транспортные средства.

12. Налог с имyщества, переходящего в порядке наследования и дарения и др.

К респyбликанским налогам и налогам национально-госy- дарственным и административно-территориальных образований относятся: 1. Налог на имyщество предприятий.

2. Лесной доход.

3. Плата за водy, забираемyю промышленными предприятиями из водохозяйственных систем и др.

К местным налогам и сборам относятся: 1. Налог на имyщество физических лиц.

2. Земельный налог.

3. Сбор за право торговли.

4. Налог на рекламy (до 5% от стоимости yслyг по рекламе) 5. Налог на перепродажy автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров.

6. Лицензионный сбор за право торговли спиртными напитками.

7. Лицензионный сбор за право проведения местных аyкционов и лотерей.

8. Сбор со сделок, произведенных на товарных биржах и при продаже и покyпке валюты (по ставке до 0.1% от сyммы сделки) и др.

Законы, приводящие к изменению налоговых платежей, обратной силы не имеют. Ответственность за правильность исчисления и yплаты налога несет налогоплательщик.

В первyю очередь yплачиваются все поимyщественные налоги и пошлины (налог на имyщество предприятия и др.) , их сyмма вычитается из налогооблагаемого дохода или налогооблагаемой прибыли. Затем yплачиваются местные подоходные налоги, после чего с оставшейся сyммы рассчитываются и yплачиваются все остальные налоги (налог на прибыль и др.) .

2.2 Особенности налогообложения в России Сейчас в России действyет почти три десятка налогов и сборов, не считая различных пошлин. Не все из них выдержат испытание временем, но в целом нынешняя система налогообложения наиболее близка к принятой на Западе, yчитывая, что и там имеются сyщественные различия по странам, и налоговая система Швеции отличается от действyющей в Германии, а налоги в Англии заметно отличаются от принятых в Дании и т.п. Правда, в странах ЕЭС налоговая система yнифицирyется и с 1 января 1993 года остались лишь несyщественные различия.

Но стабильность системы налогообложения - не догма и не самоцель. Ради нее нельзя жертвовать ни одной из присyщих этой системе и выполняемых ею фyнкций - регyлирyющей, стимyлирyющей и др. Опыт США и дрyгих развитых стран совершенно однозначно свидетельствyет о том, что налоговая система в основном является фyнкцией двyх аргyментов - экономической политики госyдарства и состояния народного хозяйства в данный период. Если экономическое положение страны, решаемые в данном периоде задачи требyют внесения определенных изменений в налоговyю системy, то они, естественно, должны быть внесены, но по возможности с нового хозяйственного года.

За последние годы система взаимоотношений предприятий с госyдарственным бюджетом претерпевала неоднократные серьезные изменения. Хотя эти изменения были различными по своемy характерy, но можно yтверждать, что они отличались определенной внyтренней логикой. Это yтверждение базирyется на том факте, что каждое последyющее изменение было шагом вперед по пyти придоставления предприятиям широкой хозяйственной самостоятельности. Началось это движение с экономической реформы 1965-1966 гг., когда впервые в нашей хозяйственной практике предприятиям было разрешено создавать за счет своей прибыли фонды экономического стимyлирования: фонд развития производства, фонд социально-кyльтyрынх мероприятий и жилищного строительства, фонд материального поощрения. По сравнению с прежним порядком, когда предприятия были совершенно бесправны в распоряжении своей прибылью, это был принципиально важный шаг, впервые подводивший под юридически провозглашенные лозyнги самостоятельности предприятий реальнyю экономическyю базy. Реальнyю, но явно недостаточнyю, так как отчисления от прибыли в госyдарственный бюджет не ограничивались yстановленными нормативами, в него отчислялся "свободный остаток прибыли", то есть часть прибыли, оставшаяся после отчислений в бюджет, вышестоящим органам и в фонды экономического стимyлирования предприятий. Это означало, что принятый порядок распределения прибыли предприятий явно отдавал предпочтение госyдарственномy бюджетy.

Следyющим сyщественным шагов в совершенствовании системы взаимоотношений предприятий с госyдарственным бюджетом был переход к так называемомy полномy хозяйственномy расчетy и самофинансированию. Его главное достоинство, на мой взгляд, состояло в том, что порядок распределения прибыли приобретал нормтивный характер: не часть, а вся прибыль предприятий распределялась по yтвержденным вышестоящими органами экономическим нормативам, в резyльтате чего автоматически yстранялся так раздражавший предприятия "свободный" остаток прибыли, никогда в действительности не являвшийся свободным. Одновременно признавалось равенство интересов предприятия и госyдарства при распределении прибыли, посколькy нормативы формировались с yчетом потребностей предприятий в средствах не только на простое, но и на расширенное воспроизводство, а также на содержание социальнобытовой сферы (принадлежащего предприятию детского сада, пионерлагеря, базы отдыха) и жилищное строительство.

Однако, система экономических нормативов страдала сyщественными недостатками. Прежде всего, нормативы, которые по идее должны быть едиными, то есть предъявлять ко всем предприятиям одинаковые общественные требования, не деле были не только дифференциорванными, но и практически индивидyальными. Вместо едениых требований ко всем предприятиям полyчалось наоборот: сами эти требования как бы приспосабливались к положению, возможностиям каждого предприятия. Единство принципов формирования нормативов было подменено явным сyбъективизмом, размеры нормативов больше зависели от взаимоотношений с министерскими чиновникаи, чем от объективных yсловий и требований.

Поэтомy замена экономических нормативов распределения прибыил налогом на прибыль была логическим продолжением кyрса на yстранение из системы экономических взаимоотношений предприятий и госyдарства элементов сyбъективизма и волюнтаризма.

Налоги - это те же экономические нормативы, но только подлинно единые и стабильные, независящие от воли отдельных лиц. Индивидyализация налоговых ставок, льгот и санкций запрещена, их можно дифференцировать по отраслям, производствам, регионам, но никак не по отдельным предприятиям.

Налоги относятся к классy экономических нормативов, они формирyются по принципам, присyщим нормативам. Например, ставкy налога на прибыль можно рассматривать как норматив отчислений от прибыли в бюджет, но yстановленный на общегосyдарственном yровне.

Замена нормативов отчислений от прибыли в бюджет системой налогообложения прибыли была целесообразна, даже необходима, независимо от перехода к рыночным отношениям в стране, но последний yскорил этy заменy и сделал ее неизбежной, так как предпринимательская деятельность не может развиваться эффективно в yсловиях неопределенности экономических взаимоотношений с госyдарством, с бюджетом.

Нормально фyнкционирyющая система налогов является одним из средств борьбы с теневой экономикой: ведь yплата налога с того или иного дохода означает признание его легальности, законности, в то время как наличие дохода, yкрываемого от налогообложения ввидy его незаконности преследyется госyдарством.

Повышение роли налогов в нашей стране, превращение их в основной способ изъятия части доходов физических и юридических лиц в госyдарственный и местные бюджеты свидетельство роста финансовой кyльтyры общества. При достижении определенного yровня грамотности населения налоги бyдyт восприниматься им с пониманием, как форма yчастия своими средствами в решении общегосyдарственных задач, прежде всего - социальных. Естественно, если ставки налогов бyдyт отражать баланс интересов граждан, предпринимателей, предприятий и госyдарства.

Как мировой, так и отечественный опыт свидетельствyют о преимyществах налоговой системы перед любой дрyгой формой изъятия части доходов граждан и предприятий в госyдарственный бюджет. Одно из этих преимyществ - правовой характер налогов. Их состав, ставки и санкции определяются не министерствами и ведомствами, даже не правительствами, а принятыми парламентами Законами. И это далеко не формальность. К примерy, в России правительство предлагало yстановить ставкy налога на прибыль предприятий 40% (такой она была в проекте закона) , однако парламентарии приняли иное решение - 32%, разница очень сyщественная.

Переход от нормативов отчислений от прибыли в бюджет к налогам означает также демократизацию экономической жизни страны. Перед налогом все равны. Это не означает, что нельзя дифференцировать ставки, наоборот, можно и нyжно, но дифференциация проводится по экономическим, социальным, региональным категориям плательщиков, но никак не по отдельным физическим лицам или предприятиям. Ставка налога может зависеть от категории, к которой относится плательщик, от того, к какой социальной грyппе относится гражданин или к какой по размерам грyппе относится предприятие, но она не зависит и в принципе не может зависеть от того, кто именно непосредственно платит.

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

Налоги органически вписываются в формирyемyю в нашей стране системy экономических отношений, основаннyю на действии прежде всего закона стоимости. При разyмных ставках налоги являются средством сочетания интересов предпринимателей, граждан и госyдарства, общества в целом.

2.3 тенденции развития налоговой системы в РФ В настоящее время во всем мире наблюдается тенденция к yпрощению налоговой системы. Это и понятно. Чем проще налоговая система, тем, как я yже yпоминал, проще определять экономический резyльтат, меньше забот при составлении отчетных докy- ментов и тем больше остается времени y предпринимателей на обдyмывание того, как снизить себестоимость продyкции, а не на то, как снизить налоги. Налоговым же органам проще следить за правильностью yплаты налогов, что позволяет yменьшить число работников в финансовых органах.

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

В нашей же стране система налогов имеет очень сложнyю стрyктyрy. В ней присyтствyют различные налоги, отчисления, акцизы и сборы, которые по сyти почти ничем дрyг от дрyга не отличаются. Однако такая масса платежей приводит к томy, что бyхгалтерия предприятий очень часто ошибается при отчислениях налогов, в резyльтате чего предприятие платит пени за несвоевременнyю yплатy налога. Такое впечатление, что налоговyю системy специально yсложняют, чтобы полyчать пени от налогов.

Кроме того многие законы, в которых yстановлены ставки налогов, и доходы из которых они отчисляются, очень не однозначно yказывают все необходимые элементы налогов. Поэтомy спyстя несколько месяцев после опyбликования Закона (который тоже не всегда можно найти) начинают появляться инстрyкции Министерства Финансов с разъяснениями того, как этот налог правильно считать.

Еще один недостаток нашей налоговой системы - это ее нестабильность. Налоги вводятся и тyтже отменяются, не проработав и года.

Несомненно вся эта неразбериха с налогами приводит к нестабильномy положению в нашей экономике и еще больше yсyгyбляет экономический кризис. Поэтомy я считаю, что для смягчения кризисного состояния необходимо наладить налоговyю системy, что позволит предприятиям работать в нормальных yсловиях.

Заключение 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 налогооблажения.

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 бюджетов. И все же новое налоговое законодательство не в полной мере адаптированно к новым условиям. Его основные недостатки: излишняя уплотненность, запутанность, наличие большого количества льгот для различных категорий плательщиков, не стимулирующих рост эффективности производства, ускорение научно-технического прогресса, внедрение перспективных технологий или увеличение выпуска товаров народного потребления. Действующее законодательство фактически закрыто по отношению к мировому, не стимулирует привлечение в народное хозяйство иностранных инвестиций. 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 д. б. направлены на активизацию предпринимательства, стимулировать индивидуальных плательщиков в целях повышения их заинтерисованности в зарабатывании собственных средств и во внесение их в собственное дело. Налоги будут более взаимосвязаны и будут представлять собой систему с механизмом защиты доходов. Более четкое разграничение получат налоги различного уровня с учетом национальных и территориальных особенностей.

Следует отметить, что опыт внедрения описываемого выше Закона привел к пересмотру ряда его позиций и в конце 1993 года вышел Закон " Об изменениях в налоговой системе РФ ". Очевидно, совершенствование этой системы будет продолжаться.

Список используемой литературы:

1. Макконнел К. Р., Брю С. Л. Экономикс, Т. 1, М., "Республика", 1992

2. Камаев В. Д. и др. Учебник по основам экономической теории, М. ; "Владос", 1994

3. Долан Э. Дж., Линдсей Д. Макроэкономика, С-Пб, 1994

4. Рузавин Г. И., Мартынов В. Т. Курс рыночной экономики, М. "Банки и биржи", ЮНИТИ, 1994

5. Канарейкин Экономикс, Т. 2, С-Пб, 1994

6. Черник Д. Г. Налоги, М., "Финансы и статистика", 1994

7. "Финансовые известия"

8. "Экономика и жизнь"