**Государственная академия сферы быта и услуг.**

УФИМСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ

ИНСТИТУТ СЕРВИСА .

Кафедра финансы и банковское дело.

**Курсовая работа**

по дисциплине: “Финансы”.

**Тема: Система налогообложения**

**Российской Федерации.**

**Выполнила студентка гр.ФД-23:**

**Биккинина Зульфия.**

**Проверила: доцент Исмагилова Т. В.**

**УФА-1999г.**

**Содержание**.

Введение..............................................................….............................................3

1. Понятие налоговой системы….....................…................................................5

1.1.Сущность налога................……..........….....…..........................................6

1.2.Функции налога.........................……….....................................................8

2. Налоговая система РФ, её характеристика..............................................11

2.1.Основные принципы построения налоговой системы в РФ........11

2.2.Структура действующей налоговой системы РФ.........................13

2.3.Основные налоги собираемые на территории Российской Федерации..................................................................…......................................15

2.4.Система управления налогообложением в РФ..............................23

3.Проблема создания модели эффективной налоговой системы в РФ.....26

Заключение...........................................................................…..........................31

Список используемой литературы........................................….......................33

Приложения ...................................................................................................

Введение.

До перехода на рыночные отношения доходы государственного бюджета СССР базировались на денежных накоплениях государственных предприятий. Они занимали более 90% общей суммы доходов бюджета и в основном состояли из двух платежей – налога с оборота и платежей из прибыли. Такая система просуществовала с 1930 по 1990 гг. Введенные в 1980-е гг. нормативные платежи из прибыли в виде платы за производственные фонды, трудовые ресурсы и др. не смогли изменить систему платежей, и она продолжала ориентироваться на индивидуальные результаты деятельности отдельных предприятий.

В условиях перехода на рыночные механизмы налоговой системы претерпели коренные изменения. Основными доходами, формирующими бюджет в Российской Федерации, как и в странах с развитой рыночной экономикой, стали 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.

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. 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.

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" (принят 27 декабря 1991г.), "О налоге на прибыль предприятий и организаций", "О налоге на добав­ленную стоимость"(введён с 01.01.92). и другие. 31 июля 1998г. Президентом РФ была подписана первая часть Налогового кодекса, предусматривающая существенные корректировки действующих налогов.

# 1. Понятие налоговой системы.

**Налоговая система** представляет собой совокупность налогов, действующих на территории страны, методы и принципы построения налогов.

Поскольку налоговая система РФ построена по опыту налоговых систем развитых западных стран, необходимо дать краткую характеристику этих систем.

Современная налоговая система развитых зарубежных стран характеризуется множественностью налогов. Её структура зависит от государственного устройства. В унитарных государствах налоговая система включает два звена: государственные налоги; местные налоги.

В федеративных государствах налоговая система состоит из трех звеньев: государственные (федеративные) налоги; налоги, закрепленные за бюджетами членов Федерации; местные налоги.

Существуют два вида налоговой системы — шедyлярная и глобальная.

В шедyлярной налоговой системе весь доход, получаемый налогоплательщиком, делится на части — шедyлы. Каждая из этих частей обла­гается налогом особым образом. Для разных шедyл могут быть установлены различные ставки, льготы и другие элементы налога, перечисленные выше.

В глобальной налоговой системе все доходы физических и юридических лиц обла­гаются одинаково. Такая система облегчает расчет налогов и упрощает плани­рование финансового результата для предпринимателей. Глобальная налоговая система широко применяется в Западных государствах.

1.1.Сущность налога.

Прежде всего остановимся на вопросе о необходимости налогов. Как известно, налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как “взносы граждан, необходимые для содержания ... публичной власти ... “ (Маркс К., Энгельс Ф. Соч., 2-е изд., т.21, с.171). В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

Закон Российской Федерации “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” определяет общие принципы построения налоговой системы в Российской Федерации, налога, сборы, пошлины и другие платежи, а также права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых органов. В нем в частности говорится, что под налогами, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемыми законодательными актами.

Таким образом, налоги выражают обязанность всех юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании государственных финансовых ресурсов. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

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. налоговая ставка — размер налога на единицу обложения. Ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой. Ставки налога подразделяются на регрессивные, пропорциональные и прогрессивные;
5. налоговая льгота — полное или частичное освобождение плательщика от на­лога в соответствии с действующим законодательством;
6. налогооблагаемая база - доход, по отношению к которому применяется налоговая ставка;
7. 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.
8. правила исчисления и порядок уплаты налога; штрафы и другие санкции за неуплату налога.

Закон также определяет круг налогоплательщиков: “Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с настоящим Кодексом возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы”.[[1]](#footnote-1)

Для более детального рассмотрения проблем налоговой системы России необходимо также рассмотреть понятие “налоговое бремя”.

Налоговое бремя - это величина налоговой суммы, взимаемой с налогоплательщика. Оно зависит прежде всего от размеров прибыли налогоплательщика.

Все налоги делятся на прямые и косвенные. Прямые налоги предполагают непосредственное изъятие части доходов налогоплательщика. К ним относится подоходный налог с населения, налог на прибыль корпораций, поимущественный налог и ряд других. Косвенные налоги - это налоги, взимаемые в ценах товаров и услуг. Они включают налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, таможенные пошлины, фискальные монопольные налоги.

Итак, из всего выше сказанного можно сделать вывод, что изъятие государством в пользу общества определённой части валового внутреннего продукта ( ВВП ) в виде обязательного взноса, который осуществляют основные участники производства ВВП и составляет сущность налога. Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, с другой стороны, по поводу формирования государственных финансов.

1.2.Функции налогов.

Функции 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. Отсюда возникает главная распределительная функция налогов, выражающая их сущность как особого централизованного (фискального) инструмента распределительных отношений.

В настоящее время налоговой системе России присущ преимущественно фискальный характер, что затрудняет реализацию заложенного в налоге стимулирующего и регулирующего начала.

Суть фискальной функции заключается в обеспечении поступления необходимых средств в бюджеты разных уровней для покрытия государственных расходов. Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию, т. е. обеспечивали финансирование общественных расходов, в первую очередь расходов государства.

Другая функция налогов как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность налогового механизма, обеспечивается контроль за движением финансовых ресурсов, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции.

Распределительная налогов обладает рядом свойств, характеризующих многогранность её роли в воспроизводственном процессе. Это прежде всего то, что изначально распределительная функция налогов носила чисто фискальный характер. Но с тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, у функции появилось регулирующее свойство, которое осуществляется через налоговый механизм. В налоговом регулировании возникли стимулирующая подфункция и подфункция воспроизводственного назначения.

Стимулирующая подфункция налогов реализуется через систему льгот, исключений, преференций (предпочтений), увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения.

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

# 2. Налоговая система России.

”Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему.” (Закон РФ “Об основах налоговой системы в Российской Федерации”).

2.1. Основные принципы построения налоговой системы в экономике России.

Для того, чтобы вникнуть в суть налоговых платежей, важно определить основные принципы налогообложения. Как правило, они едины для налогообложения любой страны и заключаются в следующем:

1.Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, т. е. уровня доходов. Налог с дохода должен быть прогрессивным, стимулирующим расширение производства.

2.Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов носило однократный характер. Многократное обложение дохода или капитала недопустимо. Примером осуществления этого принципа служит замена в развитых странах налога с оборота, где обложение оборота происходило по нарастающей кривой, на НДС, где вновь созданный чистый продукт облагается налогом всего один раз вплоть до его реализации.

3.Обязательность уплаты налогов. Налоговая система не должна оставлять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа.

4.Система и процедура выплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономичными для учреждений, собирающих налоги.

5.Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к меняющимся общественно-политическим потребностям.

6.Налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого ВВП и быть эффективным инструментом государственной экономической политики.

Этими принципами должно руководствоваться любое государство при построении налоговой системы, так как они обеспечивают выполнение всех функций налогов. Однако при создании налоговой системы Российской Федерации не был учтен мировой опыт, кроме того, по моему мнению, не была правильно оценена экономическая ситуация в стране, поэтому уже в первые дни действия существующего налогового законодательства выявились многочисленные противоречия. Непродуманные попытки исключить эти противоречия многочисленными поправками в налоговом законодательстве привели в свою очередь к нестабильности и ещё большей противоречивости и запутанности. Несмотря на всё сказанное, в действующей налоговой системе есть и положительные моменты. На данный момент налоговая система Российской Федерации построена на следующих принципах:

1.Приоритетное направление по налоговым изъятиям приходится на обложение хозяйствующих субъектов ( юридических лиц ). В условиях рыночной экономики такое явление - анахронизм и требует поэтапного ( постепенного ) переноса налогового бремени на граждан;

2.Достаточно высокий удельный вес по сравнению с зарубежными странами доли косвенных налогов и относительно меньший - прямых. Причём доля косвенных налогов в последнее время возрастает.

3.Создание разветвлённой системы федеральной Госналогслужбы РФ снизу доверху, непосредственное подчинение входящих в неё нижестоящих структур вышестоящим, главной задачей которых является обеспечение контроля за поступлением всех налогов, включая региональные и местные.

4.Наличие широкого перечня разнообразных льгот, преимущественно направленных на стимулирование производства.

5.Разработаны и утверждены жёсткие санкции за различные нарушения налогового законодательства, включая меры финансовой, административной и уголовной ответственности.

6.Установлена обязательность постановки всех субъектов предпринимательской и хозяйственной деятельности на учёт в налоговых органах, с правом открытия расчётного счёта в банках только после регистрации в налоговых органах.

7.Определена первоочерёдность направления имеющихся у предприятий на счетах средств на уплату налогов по сравнению с остальными расходами предприятия.

Для налогоплательщиков предусмотрена возможность получения по их просьбе отсрочек и рассрочек платежей в пределах текущего года, а также финансовых санкций, если их применение может привести к банкротству и прекращению дальнейшей производственной деятельности налогоплательщика.

2.2. Структура действующей налоговой системы Российской Федерации.

Законом “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” впервые в России вводится трехуровневая система налогообложения. Налоги и сборы были подразделены на федеральные, региональные и местные.

1.Федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые настоящим Кодексом и обязательный к уплате на территории РФ. К федеральным налогам и сборам относятся :

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)подоходный налог с физических лиц;

6)взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;

7)государственная пошлина;

8)таможенные пошлины и таможенные сборы;

9)налог на пользование недрами;

10)налог на воспроизводство материально-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.

2. К региональным налогам и сборам относятся:

1) налог на имущество организаций;

2)налог на недвижимость;

3)дорожный налог;

4) транспортный налог;

5)налог с продаж;

6)налог на игорный бизнес;

7)региональные лицензионные сборы.

При введении в действие налога на недвижимость прекращается действие на территории соответствующего субъекта РФ налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

1. К местным налогам и сборам относятся :

1)земельный налог;

2) налог на имущество физических лиц;

3)налог на рекламу;

4)налог на наследование и дарение;

5)местные лицензионные сборы.

По объекту налогообложения существующие налоговые платежи и сборы можно разделить на:

1. налоги с доходов ( выручки, прибыли, заработной платы );
2. налоги с имущества ( предприятий и граждан );
3. налоги с определённых видов операций, сделок и деятельности ( налог на операции с ценными бумагами, лицензионные сборы ).

2.3.Основные налоги собираемые на территории России.

Несмотря на довольно большое количество налогов и иных обязательных платежей, наиболее весомую часть в доходах бюджетов всех уровней составляют налог на прибыль, НДС, акцизы, платежи за пользование природными ресурсами и подоходный налог с граждан. На их долю приходится свыше 4/5 всех налоговых доходов консолидированного бюджета.

Для налоговой системы Российской Федерации характерна множественность налогов. Особенно возросло их количество после разрешения регионам вводить свои налоги. И это в ситуации, когда главную роль в пополнении бюджета играют всего 5 налогов, остальные, при их незначительной роли для бюджета, серьёзно усложняют счётную работу на предприятиях, отвлекают значительные силы налоговых инспекций и налоговой полиции.

Напомним, что в 1996 г. в консолидированный бюджет поступило 474,7 трлн. р., что составляет 21% ВВП, в том числе:

1. в федеральный бюджет - 207 трлн. р. - 43,6%;
2. в бюджеты регионов - 267,7 трлн. р. - 56,4%.

Рисунок . Доли основных видов налогов, поступающих в федеральный бюджет. 

Основная доля поступлений в федеральный бюджет обеспечена: НДС - 48,3%, акцизами - 23,3%, налогом на прибыль - 19%, подоходным налогом с физических лиц - 2,7%, платежами за пользование природными ресурсами - 3,5%, прочими налогами и сборами - 3,2%.

Распределение налогов по видам по субъектам Федерации таково: НДС - 15,9%, акцизы - 3,1%; налог на прибыль - 24,1%; подоходный налог с физических лиц - 19,2%; платежи за пользование недрами и природными ресурсами - 5,1%; прочие - 32,6%. Рассмотрим эти налоги подробнее.

1.*Налог на добавленную стоимость (НДС)* был введен в действие в РФ с 1.01.1992г. Законом о ''Налоге на добавленную стоимость''. Подобный налог сегодня применяют во многих странах.

НДС представляет собой форму изъятия в бюджет добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства. Добавленная стоимость определяется как разница между стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

НДС относится к косвенным налогам, поскольку его величина добавляется к цене товара и оплачивается покупателем.

В РФ исчисления НДС производится следующим способом: на общую сумму выручки от реализации продукции начисляется налог, а затем из него вычитается сумма налога на добавленную стоимость, оплаченная при покупке исходных материалов, что объясняется особенностями бухгалтерского учета

Плательщиками налога являются все юридические лица предприятий, которые самостоятельно реализуют товары.

Объектами налогообложения являются обороты по реализации на территории РФ товаров, выполненных работ и оказанных услуг (включая бартер) и безвозмездную передачу другим предприятиям и физическим лицам средств и имущества.

Широкая налогооблагаемая база НДС делает его универсальным. Он выполняет в основном фискальную функцию, существенно пополняя бюджет.

Однако имеется значительное число товаров (работ, услуг), которые освобождены от НДС. Среди них: экспортируемые товары, услуги городского пассажирского транспорта (кроме такси), квартирная плата, операции по страхованию и перестрахованию, выдача ссуд, операции связанные с обращением валюты, образовательные услуги, плата за посещение театров. С целью социальной защиты от уплаты НДС освобождены предприятия, производящие и реализующие товары, работы и услуги, в численности персонала которых работающие инвалиды составляют более половины.

2*. Подоходный налог с физических лиц* является одним из основных видов прямых налогов и взимается с доходов трудящихся. Существующий порядок налогообложения физических лиц определяется законом Российской Федерации от 7 декабря 1991 года “О подоходном налоге с физических лиц” .

Плательщиками подоходного налога являются физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, включая иностранных граждан и лиц без гражданства.

Объектом налогообложения физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году.

При налогообложении учитывается совокупный доход, полученный как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме. Доходы в натуральной форме пересчитываются по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии - по свободным (рыночным) ценам. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются для целей налогообложения в рубли по официальному курсу.

Если физическое лицо получило доход от предпринимательской деятельности, то сумма, облагаемая налогом как физического лица, уменьшается при документальном подтверждении уплаты соответствующего налога.

Законом предусматривается довольно обширный перечень доходов, не подлежащих налогообложению. Так, не подлежат налогообложению государственные пособия по социальному страхованию и по социальному обеспечению ( кроме пособий по временной нетрудоспособности ), а также другие виды в денежной и натуральной форме, оказываемой физическим лицам из средств внебюджетных, благотворительных и экономических фондов, зарегистрированных в установленном порядке; все виды пенсий, назначенных в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации. Не включаются в совокупный доход также доходы в денежной и натуральной форме, полученные от физических лиц в порядке наследования и дарения; стоимость подарков, полученных от предприятий, учреждений и организаций в течение года в виде вещей или услуг, не превышающая сумму двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда. Предусматривается уменьшение налогооблагаемого дохода с учетом различного кратного минимального уровня оплаты труда в месяц для различных категорий лиц.

Совокупный доход , полученный физическими лицами в налогооблагаемый период, уменьшается также на суммы расходов на содержание детей и иждивенцев в пределах установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за каждый месяц с учетом возраста; супругам, опекуну или попечителю, на содержании которых находится ребенок (иждивенец).Не облагаются налогом суммы, полученные физическими лицами и перечисленные ими на благотворительные цели.

Определение совокупного годового дохода осуществляется на основе декларации, заполняемой самостоятельно физическим лицом и представляемой налоговому органу по месту постоянного жительства не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Сравним ставку подоходного налога в нашей стране и в экономически развитых странах. Ниже приведены высшие ставки подоходного налога в экономически развитых странах в 1993 году .

Таблица .

Высшие ставки подоходного налога

в зарубежных странах.(%)

|  |  |
| --- | --- |
| Канада | 29 |
| США | 31 |
| Великобритания | 40 |
| Австралия | 47 |
| Япония | 50 |
| Италия | 51 |
| Германия | 53 |
| Франция | 57 |
| Швеция | 72 |

В России высшая ставка этого налога составляла, впрочем как и сейчас, 40%.

Из приведенных данных видно, что в большем количестве стран высшая ставка этого налога выше, чем у нас, но в этих странах налоговый пресс производителей (различных форм предприятий и т.д.) намного меньше, чем в нашей стране. Поэтому в России не выгодно регистрировать своё дело и производить что-либо.

В последние два десятилетия заметна тенденция понижения ставок подоходного налога. Многие российские экономисты полагают, что для “справедливой” налоговой системы нужны ярко выраженные прогрессивные ставки подоходного налога, т. е. богатые должны платить больший налог, чем бедные.

3. *Налог на прибыль юридических лиц* был введен в действие с 1.01.1992 года Законом РФ ''О налоге на прибыль предприятий и организаций''. Налог на прибыль, как отмечалось выше, является одним из основных элементов налоговой системы РФ. Он обеспечивает сегодня более 30% всех налоговых поступлений в бюджет.

Плательщиками налога на прибыль являются предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами, независимо от форм собственности.

Объектом обложения является '' валовая прибыль'' предприятия, скорректированная в соответствии с порядком, предусмотренным в Законе.

При исчислении этого налога используют следующие показатели прибыли: валовая, налогооблагаемая, чистая прибыль (остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов).

Валовая ( балансовая, общая) прибыль складывается из прибыли от реализации продукции ( работ. Услуг) и реализации иного имущества, а также от внереализационных доходов .

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) – это разница между финансовыми результатами (выручка) от реализации продукции работ, услуг (без НДС и спецналога) и затратами на их производство.

К внереализационным доходам относятся доходы от прочей деятельности предприятия, помимо основной. Например, доходы от сдачи имущества в аренду, положительная курсовая разница по валюте, доходы по ценным бумагам.

Из валовой прибыли вычитаются доходы по видам деятельности, которые освобождены от налогообложения или облагаются в особом порядке. Так, освобождена от налогообложения прибыль, полученная от реализации произведенной сельскохозяйственной продукции. Это сделано с целью стимулирования производства сельхозпродукции в стране.

В законе по налогу на прибыль предусмотрен достаточно широкий перечень льгот. Из имеющих наибольшее применение отметим уменьшение прибыли на суммы, направленные на финансирование капитальных вложений (к примеру, на природоохранные мероприятия), а также на погашение кредитов банка, полученных и использованных на эти цели. Ставка налога на прибыль предприятий понижается на 50% и в том случае, если на этом предприятии инвалиды и (или) пенсионеры составляют не менее 70% от общего числа работников.

Существенные льготы по налогу на прибыль имеют малые предприятия (МП). К этой категории относят предприятия любой организационно- правовой формы со следующей среднесписочной численностью работающих: в промышленности и строительстве – до 200 человек, в науке и научном обслуживании- до 100 человек, в других отраслях производственной сферы- до 50 человек, в отраслях непроизводственной сферы- до 15 человек. В первые 2 года после создания не уплачивают налоги на прибыль МП, производящие и перерабатывающие сельскохозяйственную продукцию, товары народного потребления, занимающиеся строительством и ремонтно-строительными работами ( при условии , что выручка от указанных видов деятельности превышает 70% от общей суммы выручки от реализации продукции).

Сумма налога определяется налогоплательщиком самостоятельно на основании бухгалтерского учета и отчетности.

В течение квартала плательщики производят авансовые взносы налога, исходя из предполагаемой суммы прибыли за налогооблагаемый период и ставки налога (некоторые категории плательщиков освобождены от авансовых платежей, в частности малые предприятия). Эти взносы уплачиваются всеми плательщиками не позднее 15-го числа каждого месяца равными долями в размере 1/3 квартальной суммы налога, исчисленной на базе предполагаемой прибыли на квартал .

4. *Акцизы* являются косвенным налогом, включенным в цену товара, и оплачивается покупателем. Акцизы, как налог на добавленную стоимость, введены в действие с 1 января 1992 года при одновременной отмене налога с оборота и налога с продаж.

Плательщиками акцизов являются все находящиеся на территории Российской Федерации предприятия и организации, включая предприятия с иностранными инвестициями, колхозы, совхозы, а также различные филиалы, обособленные подразделения, производящие и реализующие вышеназванные товары, независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности.

Объектом налогообложения является оборот (стоимость) подакцизных товаров собственного производства, реализуемых по отпускным ценам, включающим акциз. К числу таких товаров, подлежащих обложению акцизами, относятся: винно-водочные изделия, этиловый спирт из пищевого сырья, пиво, табачные изделия, легковые автомобили, грузовые автомобили емкостью до 25 т., ювелирные изделия, бриллианты, изделия из хрусталя, ковры и ковровые изделия, меховые изделия, а также одежда из натуральной кожи. Сумма акциза учитывается в базе обложения налогом на добавленную стоимость. Отдельные товары акцизами не облагаются. Ставки акцизов утверждаются Правительством Российской Федерации и являются едиными на всей территории России.

1. Система управления налогообложением в РФ.

Система управления налогообложением в РФ представляет собой единую централизованную систему, построенную по принципу многоуровневой иерархической организации: республиканского, областного и районного уровней. Каждый уровень имеет свои функции и специфику.

Органом (субъектом) управления системой налогообложения в России является Государственная налоговая служба РФ, состоящая из подразделений, осуществляющих методологическое руководство и контроль за налогообложением по видам (отраслям) налогов. Система органов Государственной налоговой службы, подчиняющейся Президенту РФ, включает Федеральную налоговую службу, а также государственные налоговые инспекции в субъектах РФ и органах местного самоуправления. Основное оперативное звено - городские и районные налоговые инспекции, поскольку именно они осуществляют непосредственный налоговый контроль и ведут учет налогоплательщиков.

В свою очередь Федеральная налоговая служба контролирует деятельность нижестоящих налоговых органов, координирует взаимодействие органов налоговой службы с другими контролирующими и правоохранительными органами.

Органы государственной налоговой службы имеют право в соответствии с законодательством проверять любые денежные документы у юридических и физических лиц; получать от них необходимые справки и сведения; контролировать соблюдение хозяйствующими субъектами налогового законодательства и правильности исчисления налогов, обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные складские и торговые помещения;

применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операций по счетам в банках; имеют право наложения административных штрафов и принудительного взыскания недоимок по налогам в бюджет.

Структура налоговой службы РФ предполагает единство целей, при котором локальные системы управления одного уровня функционируют по одной (типовой) схеме, решают идентичный набор задач по заранее определенной единой методологии и технологии обработки данных.

Рисунок Структура Государственной налоговой службы РФ.

Государственная

налоговая

служба

России

Налоговые службы городов

Москвы и Санкт-Петербурга

Налоговые службы республик

Налоговые службы краев и областей

Налоговые инспекции

районов

Налоговые инспекции городов и районов

Налоговые инспекции городов и районов

**3. Проблема создания модели эффективной налоговой системы РФ.**

К настоящему времени в России за период от начала развертывания рыночных реформ уже стала отчетливо ясно необходимость серьезной корректировки налоговой системы. В процессе работы над Налоговым кодексом РФ, как известно, было подготовлено несколько вариантов кодексов с диапазоном обновления налоговой системы от кардинального варианта до максимально приближенного к действовавшей до 1998 года. Тем не менее, после бурных обсуждений принят вариант кодекса, предполагающий в основном сохранение действовавших налогов.

Проблема создания налоговой системы, обеспечивающей баланс, гармонию социальной справедливости и экономической эффективности таким образом - оставалось нерешенной.

Отметим, что совершенствование налоговой системы в целом неразрывно связано с упорядочением межбюджетных отношений и оптимальным распределением бюджетных ресурсов между федеральным, региональным и муниципальным уровнями. Это обусловлено тем, что важнейшим направлением укрепления государственности в РФ является обеспечение как целостности государства, так и необходимой самостоятельности субъектов федерации и органов местного самоуправления. Последнее требует обоснования и четкого разграничения функций и полномочий между федеральным, региональным и муниципальным уровнями. Таким образом, для каждого уровня управления должны быть обоснованы и зафиксированы необходимыми нормативно-правовыми актами триады “функции-полномочии-ресурсы”.

Налоговая система, как известно, обеспечивает формирование основной массы финансовых ресурсов государства. Именно поэтому совершенствование налоговой системы в направлении сбалансированности между фискальной, стимулирующей и регулирующей функциями одновременно в обязательном порядке должно быть нацелено на упорядочение межбюджетных отношений.

Необходимость обеспечения реализации основных функций налоговой системы и ориентация на принцип сбалансированности фискальной и стимулирующей компонент позволяют сформулировать следующие требования к модели эффективной налоговой системы:

1.Простота и обозримость по количеству налогов и сборов. 2.Устойчивость налогооблагаемых баз для соответствующих налогов и увеличение доли налогов на потребление.

3.Отказ от налогообложения фонда оплаты труда в целях блокирования занижения фонда оплаты труда на предприятиях.

4.Обеспечение минимизации возможностей “ухода” от налогов.

5.Единые ставки налогов для всей территории страны при предоставлении регионам и муниципальным образованиям их по снижению для стимулирования развития приоритетных сфер, отраслей и производств, но без уменьшения отчислений на вышерасположенные уровни.

6.Единые пропорции “расщепления” всех налогов по “веерной” схеме сбора налогов между федеральным, региональным и муниципальным уровнями на основе принципа “две трети на нижнем уровне”.

7.Создание условий доля формирования в расходных частях бюджетов всех уровней “бюджета текущих расходов” и “бюджета развития” с целью обеспечения равных потенциальных возможностей регионов и муниципальных образований.

На основе сформулированных требований к эффективной налоговой системе, а также с учетом необходимости упорядочения межбюджетных отношений, модель налоговой системы РФ может быть представлена в следующем виде (см. таблицу[[2]](#footnote-2)).

Представленный в таблице состав налогов отличается от состава налогов по Налоговому кодексу.

Таблица .

Модель эффективной налоговой системы РФ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды налогов и сборов | Налогооблагаемая база | Ставка налога Распределение по уровням ФУ:РУ:МУ,% |
| 1.Федеральные налоги и сборы  1.1.Акцизы на отдельные виды товаров(услуг) и отдельные виды минерального сырья |  | В основном - действующие ставки  40:25:35 |
| 1.2.Налог с выручки (продаж) | Объем выручки | 15%  40:25:35 |
| 1.3.Налог на фонд потребления в прибыли предприятий | Фонд потребления в составе прибыли | 35%  40:25:35 |
| 1.4.Подоходный налог с физических лиц |  | Минимум -10%  Максимум - 35%  40:25:35 |
| 1.5.Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды | Объем выручки | 10%  40:25:35 |
| 1.6.Таможенная пошлина и таможенные сборы |  | В основном - действующие ставки  40:25:35 |
| 1.7.Федеральные лицензионные сборы |  | Действующие ставки  40:25:35 |
| 1.8.Государственная пошлина |  | Действующая ставка  40:25:35 |
| 1.9.Налог на поддержку депрессивных регионов |  | 5% 100% - федеральный уровень |
| 2.Региональные налоги и сборы |  | 40:25:35 |
| 2.1.Налог на имущество предприятий |  | 40:25:35 |
| 2.2.Налог на пользование недрами |  | 40:25:35 |
| 2.3.Лесной налог |  | 40:25:35 |
| 2.4.Водный налог |  | 40:25:35 |
| 2.5.Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами |  | 40:25:35 |
| 2.6.Дорожный налог |  | 40:25:35 |
| 2.7.Региональные лицензионные сборы |  | 40:25:35 |
| 2.8.Налог на поддержку депрессивных муниципальных образований |  | 5% в среднем  100% - региональный уровень |
| 3.Местные налоги и сборы |  | 40:25:35 |
| 3.1.Земельный налог |  | 40:25:35 |
| 3.2.Налог на имущество физических лиц |  | 40:25:35 |
| 3.3.Наог на игорный бизнес |  | 40:25:35 |
| 3.4.Налог на куплю-продажу иностранной валюты |  | 40:25:35 |
| 3.5.Налог на наследование и дарение |  | 40:25:35 |
| 3.6.Курортный сбор |  | 40:25:35 |
| 3.7.Экологический налог на размещение объектов на муниципальных землях и загрязнение окружающей среды |  | 40:25:35 |
| 3.8.Местные лицензионные сборы |  | 40:25:35 |

Я вполне согласна с авторами данной статьи и разделяю их точку зрения По моему мнению, приведенный в таблице состав налогов наиболее подходит к складывающейся ситуации в стране на данный момент времени.

К сожалению, приходится признавать, что в рамках Налогового кодекса явно прослеживается очередная попытка решить экономические трудности за счет введения новых налогов, расширения налоговой базы, ликвидации льгот. Кроме того, многие налоговые нововведения, прошедшие через Гос. Думу РФ, несут в себе существенные внутренние противоречия.

**Заключение**.

В заключении я хотела бы затронуть проблемы налоговой системы РБ и изложить последние сведения о сборах налогов в Башкортостане.

“Одна из главных проблем, стоящих перед финансовой сферой республики, - это обеспечение собираемости налогов и иных обязательных платежей. Надо полностью искоренить неплатежи и свести к минимуму объемы бартерных операций. В условиях курса на снижение ставок налогов особое значение приобретает расширение налогооблагаемой базы...

Необходимо отметить, что существующая система бюджетов сельских районов не позволяет в полной мере внедрить принципы их самофинансирования. Более 75 процентов их бюджетов дотируется из республиканского бюджета. Прежде всего этим вызвано установление в текущем году продовольственного налога. Это нововведение призвано усилить мотивацию труда на селе, сформировать республиканский продовольственный фонд, а главное увеличить доходность местных бюджетов. На это же может быть направлено и введение единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности. В этих целях надо законодательно определить возможность установления ставок этого налога на местном уровне с учетом условий каждого района, города.”[[3]](#footnote-3)

Общее нездоровье российской экономики совершенно явственно и не лучшим образом отражается на состоянии всех хозяйствующих субъектов Башкортостана. Естественно, отражается и на наполняемости бюджета и внебюджетных фондов. С таким положением не намерено мириться правительство республики, которое обещает применить в отношении злостных неплательщиков самые жесткие меры, вплоть до процедуры банкротства.

Бартер, взаимозачеты и прочие хитрости помогают предприятиям избежать большей части платежей и взносов и, по задумке руководителей, должны помогать руководимым коллективам выходить из ситуации с меньшими потерями. На деле же зачастую и предприятия продолжают лежать на боку, и казна пустеет, а процветают лишь руководители, прикрывающиеся от возмездия щитами АО.

Без устали работает Государственный контрольный комитет, действуют рейдовые бригады различных ведомств, которые ищут деньги за отпущенные товары и оказанные услуги.

В АО ''Башкирэнерго'' активно взялись за выявление неплательщиков, которые не рассчитываются за потребленную энергию. Только в Уфе и только за три дня контролеры провели проверку 2,5 тысячи квартир граждан. Выписано квитанций на оплату 185 тыс., рублей, составлены десятки актов, выписаны предупреждения, и даже произведены отключения от электрической сети. Республиканская налоговая полиция провела тотальную проверку крупных автозаправочных станций. Акция началась одновременно во многих точках Уфы.

Комплекс мер – от просветительско-разъяснительного характера до жестко-карательного – должен позволить правительственным органам республики усилить денежный поток в сторону бюджета и внебюджетных

динамика поступления налогов в бюджет РБ.

**Список используемой литературы.**

1. Булатов А.С. Экономика: Учебник М.: Бек, 1997г.
2. Закон Российской Федерации “ Об основах налоговой системы в Российской Федерации “ ( с изменениями и дополнениями на 21 июля 1997 года ). - М. : 1997.
3. Макконнелл Кемпбелл Р., Брю Стенли Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. - М.: 1996.
4. Мамедов О.Ю. Современная экономика. - Ростов-на-Дону, изд. ''Феникс''
5. Миль Д. Основы политической экономии. - М.: 1981.
6. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая. Официальный текст. - М.: Издательская группа НОРМА-ИНФРА М, 1999.

7.Налоги: Учебное пособие./ Под ред. Черника Д. Г. - М.: Финансы и статистика, 1996.

8.Окунева Л.П. Налоги и налогообложение России: Учебник. - М.: Финстатинформ 1996.

9.Пепеляев С. Г. Подоходный налог с физических лиц. // Налоги. - 1996. - № 1. С. 43-52.

10.Послание Президента Республики Башкортостан Государственному Собранию “Энергию преобразований - на решение жизненно важных проблем Башкортостана” (О положении в республике и основных направлениях её дальнейшего развития). Уфа - 1999. С-28.

11. Садков В.Г., Гринкевич Л.С., Кононов В.В.. Концептуальные подходы к созданию модели эффективной налоговой системы. \\ Финансы. - 1998. - №12. С.20-22.

12.Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник/ Под ред. Л.А. Дробозиной, М.: ”Финансы”. Издательское объединение “ЮНИТИ”,1997.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Первая часть. Официальный текст. Раздел 2, глава 3, статья 19. [↑](#footnote-ref-1)
2. В.Г. Садков, Л.С. Гринкевич, В.В. Кононов. Концептуальные подходы к созданию модели эффективной налоговой системы. \\ Финансы. - 1998. - №12. С.21 [↑](#footnote-ref-2)
3. Послание Президента Республики Башкортостан Государственному Собранию “Энергию преобразований - на решение жизненно важных проблем Башкортостана” (О положении в республике и основных направлениях её дальнейшего развития). Уфа - 1999. С-28. [↑](#footnote-ref-3)