Курсовая работа: Налоговая система России

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ

Институт финансового менеджмента

Кафедра “Финансы, денежное обращение и кредит”

КУРСОВОЙ ПРОЕКТ

по дисциплине: «Налоговая система»

на тему: «Налоговая система России»

Москва – 2008

Содержание

Введение. 3

Глава I. Сущность налоговой системы России. 5

1.1. Понятие налоговой системы.. 5

1.2. Принципы построения налоговой системы и ее элементов. 9

Глава II. Сравнительный анализ налоговой системы России и зарубежных стран 13

2.1. Основные налоги, собираемые на территории России. 13

2.2 Сравнительный анализ эффективной ставки налогов в России и зарубежных странах 18

2.3. Налоговое бремя и инвестиции. 20

Глава III. Проблемы и пути совершенствование налоговой системы.. 27

3.1. Важнейшие недостатки российской системы налогообложения. 27

3.2. Налоговая стратегия и ее составляющие. 29

3.3. Разновекторная система налогообложения. 32

Заключение. 36

Список литературы.. 38

Введение

Более десяти лет в России идет процесс создания совершенной налоговой системы. Государство может воздействовать на ход экономической жизни, лишь располагая определенными денежными средствами. Их должны предоставить все заинтересованные в выполнении функций государства стороны – граждане и юридические лица. Для этого и существует система налогов, т.е. обязательных платежей государству.

С помощью налоговой системы государство активно вмешивается в “работу” рынка, регулирует развитие производства, способствуя ускоренному росту одних отраслей или форм собственности и “ухудшению” других.

В современном государстве для мобилизации средств в бюджет применяется сложная система налогов, включающая до 40-50 различных их видов.

Взимание налогов - древнейшая функция и одно из основных условий существования государства, развития общества на пути к экономическому и социальному процветанию. Как известно, налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государственности, как взносы граждан, необходимые для содержания публичной власти. 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.

В условиях перехода от административно-директивных методов управления к экономическим резко возрастает 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.

Практическая ценность работы состоит в том, что анализ современной налоговой системы Российской Федерации и разработанные рекомендации по совершенствованию ее наиболее принципиальных положений дают картину современного состояния налогообложения в нашей стране, а также возможный путь решения возникших проблем и нерешенных вопросов.

Целью курсового проекта является комплексное исследование налоговой системы РФ, определение ее роли в социально-экономическом развитии России, а также разработка предложений по её совершенствованию.

В рамках достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

1. Рассмотреть понятия и принципы построения налоговой системы России;

2. Рассмотреть основные налоги, собираемые на территории России

3. Сделать сравнительный анализ эффективной ставки налогов в России и зарубежных странах;

4. Рассмотреть налоговое бремя в России и его влияние на инвестиционный климат в стране;

5. Выявить недостатки российской системы налогообложения;

6. Разработать предложения по совершенствованию налоговой системы.

Объектом исследования является налоговая система Российской Федерации. Предметом исследования являются развитие и современное состояние налогообложения в Российской Федерации.

Глава I. Сущность налоговой системы России

1.1. Понятие налоговой системы

Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей (далее - налоги), взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему.

В пункте 1 статьи 12 НК РФ законодатель определяет структуру системы налогов и сборов, устанавливаемых в Российской Федерации.

Система налогов и сборов в Российской Федерации отражает федеративное устройство Российского государства и представлена тремя условиями:

1. федеральные налоги и сборы;

2. региональные налоги и сборы, т.е. налоги и сборы субъектов Российской Федерации, краев, областей, автономной области, автономных округов;

3. местные налоги и сборы.

Выделение трех уровней системы налогов и сборов в Российской Федерации позволяет четко дифференцировать полномочия представительных органов различных уровней в отношении конкретных видов налогов и сборов.

Под федеральными налогами и сборами понимаются налоги и сборы, отвечающие одновременно двум условиям:

1. устанавливаются Налоговым кодексом РФ;

2. обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации.

Федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и законами субъектов Российской Федерации, вводимые в действие в соответствии с настоящим Кодексом законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации. При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации определяются следующие элементы налогообложения: налоговые ставки в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки уплаты налога, а также формы отчетности по данному региональному налогу. Иные элементы налогообложения устанавливаются НК РФ. При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Региональные налоги и сборы в соответствии с комментируемой статьей характеризуются следующими чертами:

1. устанавливаются Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ;

2. вводятся в действие в соответствии с Налоговым кодексом РФ законами субъектов РФ;

3. обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов РФ;

4. законодательные органы субъектов РФ при установлении регионального налога определяют:

а) налоговые ставки (в пределах, установленных НК РФ);

б) порядок и сроки уплаты налога;

в) формы отчетности по региональному налогу;

г) (факультативно) налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Законодательство запрещает устанавливать региональные налоги, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ (п. 5 ст. 12 НК).

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, вводимые в действие в соответствии с НК РФ нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Местные налоги и сборы в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге устанавливаются и вводятся в действие законами указанных субъектов Российской Федерации.

При установлении местного налога представительными органами местного самоуправления в нормативных правовых актах определяются следующие элементы налогообложения: налоговые ставки в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки уплаты налога, а также формы отчетности по данному местному налогу. Иные элементы налогообложения устанавливаются НК РФ. При установлении местного налога представительными органами местного самоуправления могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Местные налоги и сборы:

1. устанавливаются Налоговым кодексом РФ и нормативными актами представительных органов местного самоуправления;

2. вводятся в действие в соответствии с Налоговым кодексом РФ нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления;

3. обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований (городских или сельских поселений, муниципальных районов, городских округов либо внутригородской территории города федерального значения);

4. представительные органы местного самоуправления при установлении местного налога определяют:

а) налоговые ставки в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ;

б) порядок и сроки уплаты налога;

в) формы отчетности по местному налогу;

г) (факультативно) налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Так же, как и в отношении региональных налогов, законодатель запрещает установление местных налогов и сборов, не предусмотренных Налоговым кодексом РФ (п. 5 ст. 12 НК РФ).

Таблица 1

Классификация налогов

Федеральные налоги и сборы

Региональные налоги и сборы

Местные налоги и сборы

налог на добавленную стоимость налог на имущество организаций земельный налог

акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья налог на недвижимость налог на имущество физических лиц

налог на прибыль (доход) организаций дорожный налог налог на рекламу

налог на доходы от капитала транспортный налог налог на наследование или дарение

подоходный налог с физических лиц налог с продаж местные лицензионные сборы

взносы в государственные социальные внебюджетные фонды налог на игорный бизнес

государственная пошлина региональные лицензионные сборы

таможенная пошлина и таможенные сборы

налог на пользование недрами

налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы

налог на дополнительный доход от добычи углеводородов

сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами

лесной налог

водный налог

экологический налог

федеральные лицензионные сборы

Для местных налогов и сборов в городах федерального значения (Москва, Санкт-Петербург) законодатель устанавливает особенность, состоящую в том, что такие налоги и сборы устанавливаются и вводятся в действие законами городов Москвы и Санкт-Петербурга.

Налоги и сборы, включенные в систему налогов и сборов Российской Федерации, подразделяются на виды в соответствии с несколькими критериями - порядком установления, порядком введения в действие, территорией, на которой налоги и сборы обязательны к уплате.

При этом следует отметить, что принадлежность налога (сбора) к конкретному уровню системы налогов и сборов не означает, что он является источником доходов только федерального бюджета, или региональных бюджетов, или местных бюджетов.

1.2. Принципы построения налоговой системы и ее элементов

Рассмотрим вначале так называемые базовые, основополагающие принципы налогообложения.

Сформулированные еще А.Смитом 4 основных принципа построения

налоговой системы, определенным образом модернизированные, используются до настоящего времени.

Это - принцип справедливости, утверждающий всеобщность обложения и равномерность распределения налога между гражданами соразмерно их доходам; принцип определенности, требующий, чтобы сумма, способ и время платежа были совершенно точно заранее известны плательщику; принцип удобства - налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые представляют наибольшее удобство для плательщика; принцип экономичности, заключающийся в. минимизации издержек взимания налога, в рационализации системы налогообложения.

Кроме этих ставших уже классическими норм, современная практика налогообложения выработала еще ряд не менее важных принципов (на практике эти принципы чаще всего выражаются в виде так называемых запретов). Среди них выделим следующие:

1) запрет на введение налога без закона;

2) запрет двойного взимания налога;

3) запрет налогообложения факторов производства;

4) запрет необоснованной налоговой дискриминации.

Первый принцип (запрет) чрезвычайно прост: он запрещает государственной власти вводить налоги без ведома и против воли народа. Фактически под этим лозунгом прошли все буржуазные революции, и в настоящее время в любом современном государстве любое налоговое обложение должно быть обязательно одобрено представителями граждан в органах законодательной власти (в парламенте).

Следующий принцип (запрет) имеет дело с ситуацией, когда один и тот же объект за один и тот же отчетный период может облагаться идентичным налогом более одного раза (так называемое юридическое двойное налогообложение). Подобная ситуация обычна для нынешней усложненной системы налогообложения, при которой власти разных государств или разные уровни власти в одном и том же государстве пользуются расширенными (пересекающимися) налоговыми правами.

Важнейшее значение имеет принцип (запрет) привлекать к налогообложению базовые факторы производства. К таким факторам, как известно, относятся труд и капитал. Поскольку этот запрет носит экономический характер, то он не закреплен каким-либо образом в законодательных документах. Однако это не мешает властям во всех достаточно развитых странах следовать ему столь строго, как если бы он был признан на уровне конституционного закона. Фактически все налоговое законодательство во всех развитых странах формировалось и формируется при непременном соблюдении этого основополагающего запрета.

Для капитала, вложенного в производство, формально существуют налог на прибыль и налоги на доходы от капитала. Однако первый налог на деле сконструирован таким образом, что им фактически облагается только капитал, выводимый из производства: капитал, примененный в процессе производства, защищен от налогообложения щедрыми амортизационными льготами, а полученная на этот капитал прибыль практически всегда освобождается от налога, если она реинвестируется на развитие производства в рамках этого же предприятия.

Труд как фактор производства свободен от налогообложения во всех развитых странах. Фактически это обеспечено установлением не облагаемого налогом минимума дохода на таком уровне, который превосходит нормальную для данной страны стоимость воспроизводства рабочей силы (для США и стран Западной Европы - в диапазоне 5 - 6 тыс. долл. США в год). На этом минимальном прожиточном уровне дохода работник может всю жизнь быть свободным от налога и получать еще при этом за счет средств бюджета широкий круг социальных пособий, которые некоторыми учеными квалифицируются как некий род "отрицательных" налогов.

В целом же не следует считать жертву властей для таких случаев слишком значительной. На самом деле освобождение от налогообложения предоставляется только в отношении прямых налогов, поскольку эти же работники и так уплачивают в бюджет в виде, например, акцизов и налога на добавленную стоимость до 30% и более от суммы их доходов.

Фактически в большинстве западных стран в настоящее время принята следующая градация при налогообложении доходов граждан: для доходов в пределах минимального прожиточного (но вполне достойного) уровня - нулевая ставка обложения; для "заработанных" трудовых доходов - налоговые ставки в пределах 15 - 20%; для "заработанных" предпринимательских доходов - обложение только чистого дохода по налоговым ставкам в 20 - 35% (но часто со снижением до нуля для реинвестируемых прибылей); для доходов от вложения капиталов (для рантье) - обложение общей (валовой) суммы дохода по ставкам в 25 - 30%; для "незаработанных" (даровых) доходов, к которым относятся дары, наследства, выигрыши по лотереям и т.д., - максимальные налоговые ставки, достигающие иногда 50 - 75%.

Наконец, последний запрет касается в основном международных отношений и отражает ту известную реальность, что в настоящее время граждане и капиталы широко мигрируют между странами, и сотни тысяч и даже миллионы граждан живут, работают, занимаются бизнесом и получают доходы в разных странах. В большинстве этих стран государство использует в отношении граждан и неграждан принцип резидентства (постоянного местожительства). Соответственно, в этих условиях сама жизненная необходимость требует отказаться от какой-либо налоговой дискриминации иностранцев (хотя бы в расчете на встречную взаимность).

Таким образом, для обеспечения стабильного развития всякая страна должна учитывать и строго соблюдать все вышеперечисленные базовые принципы налогообложения. На них должна основываться налоговая политика страны, налоговые законы не должны приниматься и проводиться в нарушение этих принципов, суды должны разрешать налоговые споры в духе этих налоговых принципов, даже если они и не выражены прямо в форме конкретной нормы закона или иного правового документа (если налоговые правила допускают неоднозначное толкование или намеренно оставляют вопрос на усмотрение исполнительной власти).

Глава II. Сравнительный анализ налоговой системы России и зарубежных стран

2.1. 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.

Рассмотрим поподробнее, что представляет собой каждый из этих

налогов.

Налог на добавленную стоимость. Добавленная стоимость включает в себя в основном оплату труда и прибыль, и практически исчисляется как разница между стоимостью готовой продукции, товаров и стоимостью сырья, материалов, полуфабрикатов, используемых на их изготовление. Кроме того, в добавленную стоимость включается амортизация и некоторые другие элементы.

Налогоплательщиками НДС признаются:

· организации;

· индивидуальные предприниматели;

· лица, признаваемые налогоплательщиками налога в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской федерации, определяемые в соответствии с таможенным кодексом РФ.

Налогооблагаемой базой для данного налога служит валовая стоимость на каждой стадии движения товара от производства до конечного потребителя, т.е. только часть стоимости товаров, новая, возрастающая на очередной стадии прохождения товара. Отсюда объектами налогообложения являются обороты по реализации товаров на территории Российской Федерации, в том числе производственно-технического назначения, как собственного производства, так и приобретенных на стороне, а также выполненных работ и оказанных услуг.

Объектами налогообложения являются также товары, ввозимые на территорию России в соответствии с установленными таможенными режимами, исключая гуманитарную помощь.

Законом определен перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога. Этот перечень является единым на всей территории Российской Федерации.

Освобождаются от налога на добавленную стоимость:

· услуги в сфере народного образования, связанные с учебно-производственным процессом,

· плата за обучение детей и подростков в различных кружках и секциях,

· услуги по содержанию детей в детских садиках, яслях,

· услуги по уходу за больными и престарелыми,

· ритуальные услуги похоронных бюро, кладбищ и крематориев, а также соответствующих предприятий;

· услуги учреждений культуры и искусства, религиозных объединений, театрально-зрелищные, спортивные и другие развлекательные мероприятия.

Освобождаются от платы налога на добавленную стоимость научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые за счет государственного бюджета, и хоздоговорные работы, выполняемые учреждениями народного образования.

Акцизы являются косвенным налогом, включенным в цену товара, и оплачиваются 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.

Подоходный налог с физических лиц является одним из основных видов прямых налогов и взимается с доходов трудящихся.

С введением в действие с 1 января 2001 г. второй части Налогового кодекса РФ существенно изменилась система налогообложения доходов физических лиц. Новая концепция налогообложения ориентирована на снижение налогового бремени за счет значительного расширения налоговых льгот для физических лиц, введение минимальной налоговой ставки 13% к доходам, получаемым от выполнения трудовых и приравненных к ним обязанностей, отказа от совокупного дохода с применением прогрессивных налоговых ставок. Однако по такой ставке планируется облагать не все доходы. Так, денежные призы, выигрыши в лотерею и на тотализаторе, необычно высокие выплаты по депозиту и страховым случаям должны будут облагаться по ставке 35%. Т.е. доходы, получение которых не связано с выполнением физическим лицом каких-либо трудовых обязанностей, работ, оказанием услуг.

Ставка в размере 30% устанавливается для доходов, полученных в виде дивидендов, и для доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами России.

Налогоплательщики налога на доходы физических лиц:

1. Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ. Они платят налог с доходов получаемых как на территории РФ, так и за ее пределами.

2. Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Они платят налог с доходов, получаемых ими от источников, расположенных в РФ.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками от источников в РФ и/или от источников за пределами РФ

– для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, либо от источников в РФ – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Значительно увеличены размеры вычетов из налогооблагаемого дохода. Помимо этого, нововведением является то, что разрешено уменьшать налогооблагаемый доход на расходы на платное образование и медицинское обслуживание. При этом учитывают не только расходы по оплате получения образования самим налогоплательщиком, но и его детьми. Под медицинскими расходами, помимо прочего, понимается и покупка лекарств. В то же время законодатель установил ограничение на уменьшение налогооблагаемой базы. Оно не может быть более 25 000 руб. на человека в год по каждому виду расходов.

Единый социальный налог (взнос) (ЕСН) зачисляется в государственные внебюджетные фонды – Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования РФ – с целью мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

При этом контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в фонды взносов, уплачиваемых в составе ЕСН осуществляется налоговыми органами Российской Федерации.

Порядок расходования средств, уплачиваемых в фонды, а также иные условия, связанные с использованием этих средств, устанавливаются законодательством РФ об обязательном социальном страховании.

Особенно следует отметить, что взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний не включаются в состав ЕСН и уплачиваются в соответствии с федеральными законами об этом виде социального страхования.

Плательщиками налога согласно ст. 235 части второй НК РФ с 2001 г. признаются:

· производящие выплаты наемным работникам, в том числе организации;

· индивидуальные предприниматели; родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования; крестьянские (фермерские) хозяйства; физические лица;

· не производящие выплаты наемным работникам, в том числе индивидуальные предприниматели; родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянские (фермерские) хозяйства, адвокаты.

В случае если субъект налоговых отношений одновременно относится к нескольким категориям налогоплательщиков, он признается плательщиком налога по каждому отдельно взятому основанию.

2.2 Сравнительный анализ эффективной ставки налогов в России и зарубежных странах

Эффективная ставка налогов выражает отношение общей суммы налогов и платежей, внесённых предприятием, к добавленной стоимости в процессе производства и реализации товаров и услуг. Эффективная ставка показывает, какая часть добавленной стоимости изымается в государственный бюджет и внебюджетные фонды. Для наиболее общей оценки налогового бремени целесообразно определять эффективную ставку для средних условий производства при отсутствии льгот и повышенных изъятий дохода.

Зарубежные исследования показывают, что изъятие у производителей более 30 - 40 % добавленной стоимости делает невыгодными инвестиции в расширение производства - ситуация "налоговой ловушки". Результаты расчетов эффективной ставки показывают, что самой низкой она оказалось в Гонконге, самой высокой в России - 51,4 %, то есть выше уровня "налоговой ловушки".

Бремя налогов в России значительно тяжелее, чем в зарубежных странах, и намного выше уровня "налоговой ловушки". Степень налогообложения различных факторов (амортизации, заработной платы и прибыли) также выше, чем в этих странах.

Основными отличительными особенностями структуры налоговых поступлений в России по сравнению с большинством зарубежных стран являются:

- высокая суммарная доля налогов на прибыль предприятий и подоходного налога с населения;

- поступления подавляющей части (около 80 %) прямых налогов, в основном налога на прибыль;

- высокая доля НДС в поступлениях налогов на товары и услуги;

- очень низкая доля поступлений в социальные фонды за счёт индивидуальных доходов населения.

Таблица 2

"Индекс налогового бремени" для ряда стран

Страна/ регион 2004 2005 2006 Налог на прибыль компании Налог на доходы физ лиц Налог на капитал

Обязательные взносы в фонды социального страхования

(с работодателя)

Обязательные взносы в фонды социального страхования

(с работника)

НДС

Франция 193,1 181,2 179,4 35,4 59,6\* 1,8 45 18 19,6

Бельгия 171,1 164,2 153,1 33,9 50 - 35 13 21

Швеция 150,5 149,3 149,8 28 55,5 n 32,8 7 25

Италия 153,9 147,5 145,0 34 45 - 37 9 20

Китай - 154,5 145,0 33 45 - - 50 17

Австрия 146,6 144,0 144,0 34 50 - 21,8 18,2 20

Норвегия 139,7 28 53,3 - 26,6 8 24

Финляндия 137,5 133,5 135,5 29 55,8 1 21,6 6 22

Испания 138,7 138,5 135,5 35 45 3 30,6 6 22

Чехия 132,5 31 32 - 35 12 22

Япония 12,6 117,3 124,9 40 50 - 10 18,8 5

Турция 124,5 33 40 - 19,5 14 18

Германия 143,0 115,1 116,6 26,5 48,5 - 13 13 16

Великобритания 109,7 109,3 111,3 30 40 - 13 11 17,5

Россия 124,5 92,6 92,6 24 13 - 35,6 18

США 90,0 88,9 88,9 35 38,6 - 8 8 -

Сингапур 93,5 87,0 22 22 - 20 20 3

Таиланд 83,0 30 37 - 4 5 7

Гонконг 41,0 43,0 17,5 15,5 - 5 5 -

При всей множественности налогообложения правительства развитых государств стремятся к минимизации налогов, оптимизации их. Опыт западноевропейских государств вполне применим в современных условиях к России, если его не слепо копировать, а использовать в соответствии с конкретными специфическими особенностями экономики Российской Федерации.

2.3. Налоговое бремя и инвестиции

Эффективная ставка (ЭС) налогов и платежей характеризует общее налоговое бремя.

В связи с обсуждением различных концепций налоговой реформы и разработкой альтернативных вариантов налогового кодекса разговоры о высоком налоговом бремени России стали достаточно распространены.

Хозяйственники жалуются на то, что налоговый пресс мешает им развивать производство, а руководители властных структур - на катастрофическую нехватку бюджетных средств. В самом деле, налоговые поступления, включая взносы во внебюджетные социальные фонды, составляют у нас не более 30% валового внутреннего продукта (ВВП), а в среднем по Европейским странам - около 40%. Если оценивать налоговое бремя этим показателем, то в России оно покажется невысоким. Но доля налоговых поступлений в ВВП отражает фактическое положение дел, на которое оказывают влияние в числе других факторов степень собираемости налогов, структура производимой продукции и рентабельность производства.

С точки зрения хозяйственника, налоговый пресс определяется по-другому. Руководителя интересует, какая часть полученного дохода останется на нужды предприятия после расчетов с бюджетом и социальными фондами. Работника интересует не весь доход, который он создал, а та сумма, которую ему выдадут на руки. Инвестор же обычно хочет получить максимальные дивиденды на вложенные средства, которые к тому же оказывают влияние на курс его ценных бумаг. С этой точки зрения для оценки налогового бремени лучше использовать показатель интегральной полной ставки налогообложения (ПСН) добавленной стоимости как отношения суммы всех налогов и обязательных платежей, внесенных предприятием, его работниками и собственниками в госбюджет и государственные внебюджетные фонды, к величине добавленной стоимости при условии уплаты общих для всех предприятий налогов и реализации продукции на внутреннем рынке.

Упрощенная формула расчета такова: ПСН = (НП + НР + НС)\* 100%/ДС, где ДС - добавленная стоимость; НП - общая сумма налогов с предприятия, включая сборы, обязательные отчисления и другие изъятия в бюджет у внебюджетные фонды; НР - налоги с работников (прежде всего, подоходный налог и взносы в пенсионный фонд); НС - налоги с собственников или инвесторов (налог на прибыль от долевого участия или дивиденды). Зарубежные исследования показывают, что если полная ставка налогообложения превышает 40 % (так называемый порог Леффера), то инвестирование в производство становится невыгодным.

Пример расчета интегральной полной ставки налогообложения

Пусть, предприятие, где работает 1000 чел., получило выручку от реализации продукции 100 млн. руб. без НДС, причем материальные затраты составили 60 млн. руб. (включая НДС 10 млн. руб.), амортизация фондов - 5 млн.. руб., заработная плата 20 млн.. рублей, а налог на имущество - 1 млн.. руб. Предприятие уплатит следующие налоги:

Налог на добавленную стоимость - 100 млн.\*18% - 10 млн.. = 8 млн. руб.;

Отчисления в дорожный фонд - 100 млн.\*2.5% = 2.5 млн. руб.

Отчисления на содержание жилья и т.п. - 100 млн.\*1.5% = 1.5 млн. руб.

Налог на имущество - 1 млн. руб.;

Отчисления во внебюджетные фонды - 20 млн.\*38.5% = 7.7 млн. руб.;

Налог на нужды учреждений образования и транспортный налог - 20 млн.\*2% = 0.4 млн. руб.

Прибыль предприятия составит: 100 млн. - 50 млн. - 5 млн. - 20 млн. - 1 млн. -2.5 млн. -1.5 млн. - 7.7 млн. - 0.4 млн. = 11.9 млн. руб.

Налог на прибыль по ставке 24% равен 2.856 млн.. руб., а чистая прибыль - 9.044 млн.. руб. Всего предприятие уплатит налогов: 8 млн.. + 2.5 млн.. +1.5 млн.. +1 млн.. + 7.7 млн.. + 0.4 млн.. + 2.856 млн.. = 23.956 млн. руб.

Предположим, что 2.5 млн.. руб. чистой прибыли предприятие распределит в виде дивидендов акционерам, которыми являются его работники. Тогда каждый работник получит 2500 руб. Работники уплатят взносы в Пенсионный фонд по ставке 14%. Облагаемый доход каждого работника составит: 20 000 000/1000 (зарплата) + 2500 (дивиденды) - 2800 (отчисления в ПФ) - 1000 (12-кратный размер ММОТ) = 18 700 руб. Подоходный налог по ставкам составит 2431 руб.

Всего работники уплатят налогов: 0.28млн. руб. + 2431 руб.\*1000 чел. = 2.711 млн. руб.

Предположим, что часть акций предприятия принадлежит юридическим лицам, которым по итогам года выплачены дивиденды в размере 4 млн. руб. Из этой суммы предприятие должно удержать 9% налога на дивиденды, что составляет 0.36 млн. руб.

Всего предприятием, его работниками и собственниками будет уплачено: 23.956 млн. + 2.711 млн.+ 0.36 млн. = 27.031 млн. руб.

Добавленная стоимость составит: 100 млн. + 18 млн. (НДС) - 50 млн. (матзатраты) - 10 млн. (НДС на матзатраты) = 58 млн. руб.

Интегральная полная ставка налогообложения составит: 27.031 млн./58 млн. \*100% = 46.6%.

Налоговое бремя на добавленную стоимость и ее основные элементы (заработную плату и прибыль) в России оценивается на уровне 54-62%, что превышает и без того довольно высокие среднеевропейские показатели на 10-20 пунктов, а порог Леффера - на 12-22 пункта. Таким образом, мнение производственников о чрезмерно высоком налоговом бремени в России полностью подтверждается. Это вынуждает их любыми способами, законными и незаконными, уклоняться от налогообложения. Иначе в сложившейся обстановке предприятиям просто не выжить.

Сравнение рассчитанного уровня ПСН и доли налоговых поступлений в валовом внутреннем продукте по зарубежным странам показывает, что ПСН в среднем на 5 пунктов выше. Это можно объяснить влиянием льгот. Российская ПСН на 28-30 пунктов выше доли налоговых поступлений в ВВП. Наряду с наличием льгот это объясняется тяжелым финансовым положением многих налогоплательщиков и уклонением их от налогов. Поэтому руководители властных структур по-своему тоже правы, когда сетуют на острую нехватку бюджетных средств.

Низкой полная ставка налогообложения оказалась в Гонконге - 22.5%, в Сингапуре и Швейцарии - около 31-33%. Довольно либеральное налоговое бремя установлено в США, Великобритании, Испании и Норвегии - около 40-43%. Средний уровень для Западной Европы составил 46- 47%. А высокие значения ПСН (более 50%) имеют место в Италии, Бельгии, Германии и Польше. Итак, можно установить, что налоговое бремя, измеренное показателем полной ставки налогообложения, в России слишком высокое даже по сравнению с Европейскими странами. Однако значительное превышение порога Леффера само по себе не приводит к ощутимому упадку инвестиционной деятельности: в некоторых странах показатель ПСН почти такой же, как у нас, но это не оказывает на инвестиции столь негативного влияния, как в России. Например, в Италии ПСН составила 53.3% в 2006 г., что только на 2-3 пункта ниже, чем у нас. Однако проблем с капвложениями в этом государстве гораздо меньше. Это происходит в том числе и потому, что структура налогообложения в Италии другая, предусматривающая меньшее налогообложение прибыли и дивидендов и льготы инвесторам, но несколько большее налогообложение заработной платы.

Для более полной оценки влияния налоговой системы на заинтересованность предприятия в инвестиционной деятельности был выбран заведомо выгодный с технологической точки зрения проект "Строительство завода по производству облицовочной плитки", который предусматривает, что монтаж оборудования в основном завершен и проведены исследования по маркетингу продукции - облицовочной плитки для стен и полов из натурального камня. Технологический цикл изготовления готовой продукции - один месяц. В ходе экспериментов инвестиционный проект "погружался" в налоговую среду России, Италии, Сингапура и США в 2002-2007 гг. Исходные данные для всех четырех расчетов совпадали, кроме следующих: ставка годового процента за кредит в Италии, США и Сингапуре - 8%, в России - 30 %; размер среднемесячной заработной платы составил в долларах США: в США - 2200, в Италии - 2000, в Сингапуре - 1300, в России - 700 (по фактическим данным проекта).

Наиболее важные для нашего анализа сводные выходные показатели за весь период внедрения инвестиционного проекта приведены в таблице.

Таблица 3

Основные показатели реализации инвестиционного проекта

в условиях налоговых систем разных стран

Показатели Италия 2002 США 2002

Россия

2002

Сингапур 2002

Объем кредита, тыс. долл. 505 415 515 340

Максимальный долг, мес. 3 3 4 3

Погашение кредита

начало мес. 6 5 6 5

конец мес. 8 7 8 6

Начало получения прибыли, мес. 6 5 6 5

Годовая валовая прибыль, тыс. долл.

Первый год 6071 9531 5984 9961

Второй - третий год 15783 22590 13582 22892

Годовая чистая прибыль, тыс. долл.

Первый год 3378 4962 2915 6811

Второй - третий год 10096 12896 9248 16596

Полная ставка налогообложения, %

Первый год 56,6 40,0 58,8 26,9

Второй - третий год 53,0 41,0 57,0 26,9

По статической модели 53,3 46,2 56,4 31,9

В России значительно дешевле рабочая сила, но дороже кредит и выше налоги, поэтому размер займа оказался выше, чем в других странах - 515 000 долларов США. Для реализации проекта в Италии потребовался бы заем в 505 000 долларов, а в США - 415 000 долларов. Меньше всего необходимый размер кредита составил бы в Сингапуре - 340 000 долларов, что объясняется относительно низкой стоимостью рабочей силы и льготной налоговой системой. Размер кредита и тяжесть налогового бремени во многом определяют и сроки погашения кредита: в России и Италии - 6-8 месяцы с даты начала реализации проекта, в США - 5-7 месяцы, в Сингапуре - 5-6 месяцы. Годовая валовая прибыль в течение всего периода внедрения проекта ниже всего в России, несколько выше - в Италии и гораздо выше - в США и Сингапуре. По чистой прибыли наблюдается сходная картина. Следовательно, предпочтения инвестора, получающего дивиденды из чистой прибыли, при наличии выбора страны для реализации проекта будут следующими: Сингапур, США, Италия, Россия.

Итак, уровень налогообложения доходов (заметим, и некоторых расходов) производственных предприятий при реализации инвестиционных проектов в России очень высок и оценивается для материалоемкого производства в размере 57-60%, в то время как в США и Сингапуре этот показатель не выше 41%. Условия налогообложения в Италии, хотя и определяют весьма высокое налоговое бремя, являются несколько более выгодными для реализации инвестиционных проектов, чем в России. Это подтверждает сделанный ранее вывод о том, что высокая доля налогов в добавленной стоимости и высокий процент за кредит даже при низкой стоимости квалифицированной рабочей силы делают инвестирование в российскую экономику непривлекательным для предприятий.

Как же надо изменить налоговую систему, чтобы преодолеть такую ситуацию? Прежде всего нужно уменьшить суммарное налогообложение прибыли с 50-55% до 35-40%. Для этого нужно снизить ставку налога на прибыль и одновременно отменить не существующие в зарубежных странах налоги, базой которых является выручка от реализации продукции до начисления НДС: отчислений в дорожный фонд и на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы. Источники финансирования этих нужд целесообразно изменить. Такое уменьшение позволит сделать общий налоговый климат благоприятнее.

Далее для стимулирования инвестиционной активности предприятий нужно ввести инвестиционные налоговые льготы при жесткой отчетности, например освобождение от налогообложения доходов, реинвестированных в обновление производства; установление для производственных предприятий, обновляющих производство и внедряющих новые технологии, налоговых каникул на срок от одного до трех лет и/или установление компенсационных выплат для возвращения им части уплаченных налогов. Такие льготы распространены во многих странах и особенно у "азиатских тигров" - в Сингапуре, Малайзии, Южной Корее.

Глава III. Проблемы и пути совершенствование налоговой системы

3.1. Важнейшие недостатки российской системы налогообложения

Исторический опыт стран рыночной демократии подтверждает, что даже такой противоречивый процесс, как согласование налоговых интересов разных собственников, можно осуществлять на демократической основе. Но для создания эластичной налоговой системы требуются постепенные и длительные преобразования, и прежде всего институтов собственности и власти.

К основным порокам отечественной налоговой системы можно отнести следующие.

1. Нестабильность налоговой политики.

2. Чрезмерное налоговое бремя, возложенное на налогоплательщика.

3. Уклонение от уплаты налогов юридическими лицами, вызванное в том числе отменой инвестиционной льготы.

4. Чрезмерное распространение налоговых льгот, что приводит к огромным потерям бюджета (правда, в последние годы многие из них были отменены). Опыт развитых стран свидетельствует о целесообразности зачисления льгот в налоговые расходы государства и включения их в расчеты эффективности государственного сектора экономики.

5. Отсутствие стимулов для развития реального сектора экономики.

6. Эффект инфляционного налогообложения. В условиях инфляции капитал с длительным циклом оборота (фермерский, промышленный) несет дополнительную налоговую нагрузку.

7. Чрезмерный объем начислений на заработную плату.

8. Единая ставка налога на доходы физических лиц. Во всем мире лица с более высокими доходами платят в бюджет более весомые налоги, а малообеспеченные слои населения от них освобождаются. С отменой прогрессивной шкалы подоходного налога оказался нарушен один из важнейших принципов налогообложения - его справедливость. Кроме того, при установлении предела для стандартных вычетов по налогу на доходы физических лиц этот общий для всех налогоплательщиков элемент обложения “дискриминируется” по сравнению с другими вычетами, для которых лимиты по доходам не установлены.

К числу других пороков проводимой сейчас в России налоговой политики относятся:

- ярко выраженная регрессивность налогообложения (только низкооплачиваемые наемные работники платят подоходные и социальные налоги в полном объеме);

- перенос основного налогового бремени на производственные отрасли;

- тенденция к расширению доли прямых налогов;

- исключение из налогообложения экономических выгод, извлекаемых не в форме рублевых денежных доходов (например, в порядке прямого присвоения имущества, в виде наличных инвалютных доходов и т. д.).

Государство всегда сталкивается с необходимостью решать две взаимоисключающие задачи: с одной стороны, значительно увеличить поступление налогов в бюджеты всех уровней; с другой стороны, резко уменьшить бремя на налогоплательщиков. Но при проведении реформы в налоговой сфере ощутимых позитивных сдвигов пока добиться не удалось.

Большой резерв для налогообложения сосредоточен в теневой экономике. Но капиталам, укрытым от налогообложения, и при желании владельцев крайне сложно вернуться в легальную производственную сферу: крупные инвестиции могут привлечь внимание налоговых органов к источнику средств. Поэтому капиталы, единожды попавшие в теневой оборот, так в нем и остаются или вывозятся за границу.

3.2. Налоговая стратегия и ее составляющие

Насущная необходимость подлинной налоговой реформы в нашей стране бесспорна, но важно определить стратегию ее проведения. Главным является усиление регулирующей функции налогов, направленной на согласование интересов государства и предпринимателей, поощрение товаропроизводителей, осуществление рациональной региональной экономической политики и устранение противоречий в действующем законодательстве.

В ходе налоговой реформы очень важно поддерживать стабильность налогового законодательства. Корректировку налоговой системы нужно осуществлять безболезненно для налогоплательщиков. Недопустимо каждый месяц вносить изменения в налоговое законодательство. Целесообразно накапливать необходимые изменения и дополнения, рассматривать их вместе с проектами бюджетов, вводить с первого января следующего года и ни в коем случае - задним числом.

Представители Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ исходят из необходимости сохранения действующей системы налогообложения, предполагая постепенно вносить изменения в те или иные ее подсистемы и блоки в зависимости от проявления в них явных сбоев. Однако при этом практически неизменными остаются отношения собственности, принципы государственного устройства, технологическое состояние производства, система распределения материальных и финансовых ресурсов, оплата труда и т. п. Следствием этого являются неизбежно возникающие через определенное время новые диспропорции в системе налогообложения.

Гипотетически возможен выбор другого пути - создание системы налогообложения классического образца и попытка встроить ее в ту же неизменную институциональную структуру общества. Однако достижение желаемого результата - урегулирование финансовых интересов разных собственников (субъектов сфер "бизнес" и "бюджет") - при данном подходе представляется также маловероятным.

Более перспективен третий путь: изменение структуры налогового потенциала и системы управления налогообложением, сопровождаемое выявлением наиболее негативных тенденций развития экономики и разработкой программы их устранения. Одновременно требуются жесткий мониторинг системы распределения доходов государства, усиление контроля за движением финансовых потоков в стране.

В числе наиболее актуальных направлений налоговой реформы можно выделить следующие.

1. Комплексность проведения реформы налоговой системы: все предусмотренные в ней механизмы должны запускаться одновременно и в полном объеме. Для этого надо принять два принципиальных политических решения:

- существенно (примерно на треть) уменьшить налоговую нагрузку, в основном путем снижения налоговых ставок и в первую очередь для товаропроизводителей;

- одновременно с этим обеспечить уплату всех налогов каждым налогоплательщиком в соответствии с законом.

2. Повышение уровня справедливости налоговой системы за счет:

- выравнивания условий налогообложения для всех налогоплательщиков (прежде всего, на основе отказа от необоснованных льгот и исключений);

- отмены неэффективных и оказывающих наиболее негативное влияние на хозяйственную деятельность налогов и сборов;

- исключения из самих механизмов применения налогов и сборов тех норм, которые искажают их экономическое содержание.

3. Упрощение налоговой системы путем установления исчерпывающего перечня налогов и сборов при сокращении их общего числа и максимальной унификации действующих режимов исчисления и порядка уплаты различных налогов и сборов.

4. Обеспечение стабильности налоговой системы, а также предсказуемости объемов платежей для налогоплательщиков на длительный период. Реализации этой цели, в частности, должно способствовать установление на федеральном уровне исчерпывающего перечня региональных и местных налогов и сборов, а также предельных значений их ставок.

Вместе с тем необходимо сохранить льготы, связанные с решением задач структурной перестройки экономики и стимулирования инвестиций. Подобные льготы должны иметь временный и направленный характер, причем, что особенно важно, их следует предоставлять участникам экономической деятельности, а не отдельным регионам и территориям.

5. Изменение структуры налогов за счет постепенного отказа от тех из них, которые дополнительно облагают прирост доходов и прибыли, заработной платы, объемов производства, инвестиций, занятости. Это создаст мощные стимулы для модернизации производства, увеличения внешних и внутренних инвестиций.

6. Совершенствование системы налоговых ставок, определяющих сумму налогового изъятия. Это относится в первую очередь к налогу на прибыль. Можно ввести (сначала в отдельных регионах) его регрессивные ставки, когда при увеличении суммы налогооблагаемой прибыли ставка понижается. При таком методе компании будут заинтересованы не в уменьшении (сокрытии) налогооблагаемой базы, а в том, чтобы показать ее в полном объеме, так как чем больше сумма полученной прибыли, тем меньше ставка налога. В этом случае бюджетные поступления не сократятся.

7. Отмена всех налогов, прямо или косвенно связанных с заработной платой.

8. Существенное снижение ставок НДС, акцент на налогах, удерживаемых при выплате доходов, а также замена налога на чистую прибыль налогом на выводимые из предприятия доходы. К их числу следует отнести: распределяемую часть прибыли (дивиденды); любые другие выплаты в пользу пайщиков (акционеров), включая предоставление ссуд и кредитов; возвраты капитала в любых формах и избыточные (сверх нормальных размеров) оклады, субсидии, опционы и т. д. высшим руководителям компаний.

9. Установление в качестве базы Пенсионного фонда налога с оборота. Это единственный налог, который увеличивается прямо пропорционально инфляции и росту товарооборота и уплаты которого при легальных операциях нельзя избежать.

10. Переход от налогообложения факторов производства к обложению природных ресурсов и различных форм природной ренты.

11. Отказ от налогообложения малого бизнеса. Разумеется, подобная мера должна распространяться лишь на настоящие малые предприятия, где: их учредители не только вкладывают деньги, но и работают и участвуют в управлении; среди учредителей нет юридических лиц; число наемных работников либо ограничивается членами семьи, либо составляет не более 5 - 10 человек, а оборот не превышает установленного максимума.

3.3. Разновекторная система налогообложения

Весьма перспективной представляется разновекторная модель налоговой системы, предполагающая резкое сокращение количества неэффективных налогов, а также замену налога на прибыль налогом на расходы.

Вместо недейственного контроля над доходами государство должно переходить к обложению налогами отдельных объектов собственности, недвижимости, транспортных средств и т. п., то есть произведенных расходов, само наличие которых свидетельствует об успешной хозяйственной деятельности. Важнейшую роль здесь должны играть налоги на различные виды имущества, на вмененный доход, на экспортно-импортные операции, включая вывоз капитала, а также рентные платежи.

Сторонники этой модели налогообложения предлагают перейти от принципа "больше произвел - больше заплатил" к более справедливому и экономически эффективному принципу "больше налогов платит тот, кто больше имеет и потребляет". Это позволит придать налоговой системе разно-векторный характер, когда искусственная минимизация одного налога вызовет рост другого или нескольких налогов.

Противоположная направленность налогов - одно из важнейших отличий данной модели налогообложения от действующей системы. Например, в последней НДС и налог на прибыль являются одновекторными налогами. По сути, обложению подвергается один и тот же объект, а именно выручка (доход) от предпринимательской деятельности.

Принципиально иная модель налоговой системы решает эту проблему в силу разновекторности применяемых налогов. Так, минимизация налога на добавленную стоимость в виде предъявления завышенных налоговых вычетов по приобретенным товарам (работам, услугам) приведет к увеличению налога на расходы. Разновекторность налогов можно считать своеобразным встроенным компенсатором потерь налоговых поступлений в результате нелегитимных действий налогоплательщиков.

В разновекторной модели законодательное или административное изменение базы налогообложения по одному налогу не приводит к аналогичному изменению в налогооблагаемой базе иных налогов. Но если налогоплательщик пытается уклониться от уплаты одного из налогов, тогда их разнонаправленность компенсирует соответствующие потери.

Учитывая преимущества разновекторности налогообложения, целесообразно отменить все малоэффективные налоги, заменить налог на прибыль налогом на расходы, снизить ставки налога на добавленную стоимость. Лишь пять налогов (НДС, налог на расходы, налог на имущество организаций, единый социальный налог и налог на доходы физических лиц) будут взиматься на постоянной основе, а остальные - в зависимости от характера предпринимательской деятельности (например, при производстве подакцизных товаров, ведении предпринимательской деятельности в сфере добычи полезных ископаемых, наличии источников загрязнения, пользовании объектами животного мира и водными биоресурсами и т. д.).

Резюмируя, можно подчеркнуть, что имеются лишь два направления действий в налоговой сфере, между которыми предстоит сделать выбор государству. Одно из них - наращивание контрольного аппарата, другое - радикальное реформирование налоговой системы, с тем чтобы имеющихся возможностей контроля было достаточно для обеспечения сбора налогов.

В рамках первого направления находятся предлагаемые правительством меры, которые выдаются за реальную налоговую реформу. Они сочетают снижение налоговых ставок с введением дополнительных контрольных процедур. Теоретически такое решение возможно: меньшая тяжесть налогов при более жестком контроле смещает баланс интересов налогоплательщиков в пользу легального бизнеса. Однако даже мощный и дорогостоящий налоговый аппарат развитых стран не обеспечивает полного контроля за ситуацией в сфере уплаты налогов.

Другое направление учитывает отечественный и зарубежный исторический опыт. Оно связано с введением налогов, легко контролируемых, основанных не на собственной отчетности плательщиков (как в нынешней, слепо заимствованной на Западе системе), а на наличии не скрываемых от обнаружения ценных объектов, свидетельствующих о реальных доходах. Подобные налоги и сборы способны обеспечить практически стопроцентную собираемость при минимальной потребности в налоговом контроле. Собственно, уже имеющийся у государства "контрольный ресурс" даже частично высвобождается, что позволит усилить контроль там, где это необходимо.

Важно, что агенты теневой экономики не смогут избежать уплаты предлагаемых налогов, поскольку облагаемые объекты легко визуально обнаруживаются, а отчетность о доходах не требуется. В результате для предпринимателей, занятых нормальным, а не криминальным бизнесом, сокрытие доходов становится бессмысленным. Соответственно исчезают налоговые препятствия для капиталовложений, создаются предпосылки для возвращения теневых капиталов в страну. Проблема теневой экономики решается не путем ее уничтожения (что стало бы огромным бедствием - ведь до 70% реальных доходов россияне получают именно там и благодаря этому выживают десятки миллионов людей), а на основе интеграции, возвращения теневого сектора в легальную сферу.

Заключение

Налоги – необходимый элемент механизма государственного регулирования рыночной экономики, без которого немыслимо ее целенаправленное развитие с учетом интересов общества.

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.

Именно в налоговой системе и налоговой политике заложены и возможности использования их в целях развития и совершенствования федеративных отношений, а также местного самоуправления, что относится к числу первостепенных задач, стоящих сегодня перед государством. Налоговая система действует на всей территории России. Это единая

налоговая система российского государства, что относится ко всем трем

уровням платежей.

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.

На сегодняшний день существует огромный, причем теоретически обобщенный и осмысленный, опыт взимания и использования налогов в странах Запада. Но ориентация на их практику весьма затруднена, поскольку было бы совершенно неразумно не уделять первостепенное внимание специфике экономических, социальных и политических условий сегодняшней России, ищущей лучшие пути реформирования своего народного хозяйства.

Обращу внимание на положительные тенденции в сфере реформирования налоговой системы в последнее время. К их числу можно отнести: объединение законодательства о налогообложении в Налоговый кодекс РФ, что позволяет максимально избегать разногласий в вопросах налогообложения; отмена налоговых льгот, следовательно – ликвидация некоторых каналов ухода от налогообложения.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Комментарии к последним изменениям/ Под ред. Г.Ю. Касьянова (5-е изд., перераб. И доп.). – М.: АБАК, 2008.

2. Дмитриева Н. Г., Дмитриев Д. Б. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. – М.: ИНФРА-М, 2007.

3. Егорова Е.Н., Тернопольская Г.Б., Тютюрюков Н.Н. Сравнительная оценка влияния налоговой системы России и зарубежных стран на инвестиционную деятельность предприятия. - М.: ЦЭМИРАН, 2006.

4. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. Учебник. – М.: статистика , 2008.

5. Петров М.А. Налоговая система и налогообложение в России: Учебное пособие для вузов. – М.: Феникс, 2008.

6. Под ред. М. Романовского, О. Врублевской. Налоги и налогообложение. Учебник для вузов/ Питер, 2007.

7. Действующая налоговая система и пути её совершенствования. Дубов В.В. / Финансы -2007 - № 4

8. Оценка налогового бремени предприятия. Теслюк Б.А./ Финансовый менеджмент, 2007, №3.

9. Совершенствование налоговой системы России. Карбушев Т.И., Зимин В.Н. / ЭКО 2008 - № 2.

10. http://www.polit.ru

11. http://elite-consult.com.