**Введение**

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое 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.

Устанавливая налоги, субъекты и объекты налогообложения, налоговые базы, ставки налогов, льготы и санкции, изменяя условия налогообложения, государство стимулирует предпринимательскую деятельность в одних направлениях и стимулирует в других. Исходя из общенациональных интересов. От успешного функционирования налоговой системы во многом зависит результативность применяемых экономических решений. Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно - правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

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.

Налоговая система в Российской Федерации практически была создана в 1991 году, когда в декабре этого года был принят пакет законопроектов о налоговой системе. Главной целью налоговой реформы в России была провозглашена всемерная поддержка становления рыночных отношений. При этом она должна была способствовать определенному выравниванию уровней доходов всех групп населения, оказывать поддержку малоимущим, обеспечивать более-менее справедливое распределение налогового бремени по регионам и др. Отсутствие сбалансированной и стабильной налоговой системы в первую очередь связано с отсутствием надежной концептуальной базы в области финансов и налогов. Подтверждением являются дискуссии по вопросу о природе налога, определение налогоплательщиков и элементов налогообложения. А ведь вопросы теории - вовсе не праздные (как продолжают считать многие). Все наши нынешние шараханья во многом вызваны тем, что под налоговое законодательство не подведена научная база. Вряд ли кто сегодня сумеет объяснить, почему в стране действуют те или иные виды налогов, как они взаимосвязаны, да и взаимосвязаны ли вообще… Таким образом, для решительных преобразований необходима не теория "проб и ошибок", а метод "от теории к практике". В этих условиях важным является определение сущности налога как экономической категории.

1. **Налоги как экономическая категория**

**1.1 Налог в истории финансовой науки**

Налоги - это одно из основных понятий финансовой науки. Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог - это одновременно экономическое, хозяйственное и правовое явление реальной жизни.

Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника обложения и того влияния, которое оказывает налог в конечном итоге на частные хозяйства и хозяйство как единое целое. Следовательно, экономическую природу налога следует искать в сфере производства и распределения.

Как известно, реальный процесс налогообложения осуществляется государством и зависит от степени развития его демократических форм. В свое время П.Прудон верно подметил, что в сущности вопрос о налоге есть вопрос о государстве.

История свидетельствует, что налоги - более поздняя форма государственных доходов. Первоначально налоги назывались " auxilia" ( помощь) и носили временный характер. Еще в первой половине 17 века английский парламент не признавал постоянных налогов на общегосударственные нужды, и король не мог ввести налоги без его согласия. Однако постоянные войны и создание огромных армий, не распускаемых и в мирное время, требовали больших средств, и налоги превратились из временного в постоянный источник государственных доходов. Налог становится настолько обычным источником государственных средств, что известный политический деятель Северной Америки Б.Франклин мог сказать, что "платить налоги и умереть должен каждый". На исключительное значение налогов для государства, но уже с классовых позиций, обращал внимание К.Маркс: "Налог - это материнская грудь, кормящая правительство."

Когда же население примирилось с налогами, и они превратились в основной источник государственных доходов, стали создаваться теории, названные индивидуалистическими.

Наиболее известными являются теория выгоды, обмена эквивалентов, услуги-возмездия.

Теория обмена услуг соответствовала условиям средневекового строя. Государственное хозяйство питалось тогда доходами с доменов (государственное имущество: леса, земля), поступлениями налогов "покупалась" защита правительства.

Теория выгоды возникла в эпоху просвещения, когда налог стал рассматриваться как плата, вносимая каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности.

В основе этих определений лежит представление о договорном происхождении государства. Особое место в индивидуалистических теориях занимает классическая школа в лице А.Смита, Д.Рикардо и их последователей, заслуга которых состоит в разработке вопроса экономической природы налога. А.Смит первым исследовал экономическую природу налога с присущей ему двойственностью. С одной стороны, он считал, что государственные расходы носят непроизводительный характер. С другой стороны, можно заключить, что теория непроизводительности государственных услуг не мешает А.Смиту признавать налог справедливой ценой за оплату услуг государству. Но А.Смит ограничивает сферу действия налога: "только расходы на общественную оборону и на поддержания достоинства верховной власти должны покрываться налогами, все остальные расходы должны оплачиваться специальными пошлинами". Похожая точка зрения на налоги была и у Д.Рикардо, который называет налог "великим злом обложения, поскольку нет налогов, которые не тормозили бы накопление и не мешали бы производству".

Учение о правовом государстве приводит финансовую науку к идее принудительного характера налога и к появлению новых теорий: теории жертвы и теории общественных потребностей. Эти теории трактовали налог как необходимое участие в покрытии государственных расходов, как обязанность.

Теория жертвы - одна из первых теорий, которая содержит идею принудительного характера налога. С.Ю.Витте в лекциях, прочитанных Великому князю Михаилу Александровичу, определял налог как "принудительные сборы с дохода и имущества, взимаемые в силу верховных прав государства ради осуществления высших целей".

Теория общественных потребностей отразила реалии последней четверти19 - начала 20 в., обусловленные резким ростом государственных расходов и необходимостью обоснования увеличения налогового бремени. Так Ф.Нитти определяет налог как " часть богатства, которую граждане дают государству и местным органам ради удовлетворения коллективных потребностей". Теория коллективных потребностей и налога как источника их удовлетворения, разработанная и сформулированная неоклассиками., была полностью принята кейнсианцами с поправкой на "общественные потребности" вместо "коллективных"[[1]](#footnote-1).

Для российской науки актуальность и сложность проблем налогов и налогообложения состояла в том, что советское "общество законодательно провозгласило построение первого в мире государства без налогов". Это значит, что в советский период не было никаких научных разработок в области налогов.

**1.2 Сущность налога. Основные принципы налогообложения**

Налоги - это обязательные платежи, взимаемые государством на основе закона с юридических и физических лиц - предприятий, организаций, граждан - для удовлетворения общественных потребностей.

С правовых, юридических позиций налоги как установленные законодательными актами нормы, регулирующие размеры, формы, методы, сроки изъятия государством части доходов предприятий, организаций, населения. Налоги вводятся законами Верховного Совета.

С экономических позиций налоги представляют главный инструмент перераспределения доходов и финансовых ресурсов, осуществляемого финансовыми органами в целях обеспечения средствами тех лиц, предприятий программ, секторов и сфер экономики, которые испытывают потребность в ресурсах, но не в состоянии обеспечить ее из собственных ресурсов.

Налоговое регулирование доходов ставит своей основной задачей сосредоточение в руках государства, местных бюджетов денежных средств, необходимых для решения проблем социального, экономического, научно-технического развития, стоящими перед народом, страной, отраслями в целом.

Элементы налога и способы его взимания.

Каждый закон должен конкретизировать следующие элементы налога:

1. объект налога - это имущество, доход, товар, наследство, подлежащие обложению;

2. субъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо;

3. источник налога - т.е. доход из которого выплачивается налог (зарплата, прибыль, доход, дивиденды);

4. ставка налога - величина налога с единицы объекта налога;

5. налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога.

В практике большинства государств получили распространение три способа взимания налогов:

1. Кадастровый - (от слова кадастр - таблица, справочник), когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, используется это транспортное средство или простаивает. Таким образом, этот способ устанавливает доходность объекта неточно.

2. На основе декларации:

Декларация - документ, в котором плательщик налога приводит расчет годового дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода.

Примером может служить налог на прибыль.

3. У источника:

Этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода налогоплательщиком, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сyммy налога.

Например, подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику. Этот способ наиболее распространен в нашей стране.

Налогообложение относится к числу давно известных способов регулирования доходов и источников пополнения государственных средств. Еще А.Смит сформулировал четыре основных требования к налоговой системе, которые верны и сегодня:

1. Подданные государства должны, по возможности, соответственно своим способностям и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством государства.

2. Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа, -все это должно быть ясно и определено для плательщика и всякого другого лица...

3. Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его...

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

Как видно А.Смит исходил из следующих принципов налогообложения:

1. равномерность, понимаемую как равнонапряженность, общность для всех налогоплательщиков правил и норм изъятия налога;
2. определенность, означающую четкость, ясность, стабильность норм, ставок налогообложения;
3. простата и удобство, понимаемые в прямом смысле этих слов;
4. неотягощенность, т.е. умеренность, ограниченность налога суммами, уплата которых ложится тяжким бременем на налогоплательщиков.

**1.3 Классификация и функции налогов**

Основными функциями налогов являются:

1. фискальная (бюджетная) функция – проявляется в формировании за счет налогов основы государственного бюджета;

2. регулирующая функция – уменьшая или увеличивая налоговый пресс для различных отраслей, манипулируя налоговыми льготами, государство либо стимулирует развитие отстающих сфер хозяйства, либо проводит сдерживающую политику с целью предотвращения кризисов перепроизводства;

3. социальная (перераспределительная) функция облагая налогами зажиточные слои населения по более высоким ставкам, государство направляет полученные средства на выплату пособий, пенсий, стипендий менее состоятельным гражданам, что сглаживает социальную напряженность, приводит к уменьшению дифференциации доходов населения.

Основными способами классификации налогов являются: классификация по объектам налогообложения; классификация по органам, устанавливающим и взимающим налог; классификация по срокам уплаты налогов; классификация по целевой направленности налогообложения (см. схему 1)[[2]](#footnote-2).

По объектам налогообложения выделяются:

Прямые налоги – платежи, взимаемые непосредственно с субъекта налогообложения;

Косвенные налоги платят не формальные плательщики (продавцы товаров), а фактические (покупатели); продавцы перекладывают налоговое бремя на покупателей в виде надбавки к цене товара, эквивалентной величине налога.

Основными прямыми налогами являются: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налоги на прибыль и на имущество, единый социальный налог (ЕСН) и т.д.

Среди косвенных налогов можно выделить: налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налог на наследство, таможенные пошлины и т. д.

В зависимости от органов, устанавливающих и взимающих налог в РФ, выделяют: федеральные, региональные и местные налоги.

К федеральным налогам относятся:

1.Налог на добавленную стоимость;

2.Акцизы;

3.Налог на прибыль предприятия;

4.Налог на доходы физических лиц (подоходный налог);

5.Единый социальный налог;

6.Налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения;

7.Налог на операции с ценными бумагами;

8.Разовые платежи за пользование недрами;

9.Сбор за право пользования объектами животного мира;

10.Госсударственная пошлина;

11.Сборы за выдачу лицензий и право на производство и оборот этилового спирта, спирта содержащей и алкогольной продукции;

12.Налог на добычу полезных ископаемых;

13.Плата за пользование водными объектами;

14.Сбор за использование наименований «Россия» , «Российская Федерация», и образованных на их основе слов и словосочетаний.

К региональным налогам относятся:

1.транспортный налог;

2.налог на имущество организации;

3.налог на игорный бизнес;

4.лесной налог.

К местным налогам относятся:

1.налог на имущество физических лиц;

2.регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью;

3.налог на рекламу;

4.земельный налог и арендная плата за земли городов и поселков;

5. земельный налог и арендная плата за сельскохозяйственные угодья;

6. земельный налог за земли несельскохозяйственного назначения.

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

Каждому органу управления трехуровневая система налогообложения дает возможность самостоятельно формировать доходную часть бюджета исходя из собственных налогов, отчислений от налогов, поступающих в вышестоящий бюджет (регулирующих налогов), неналоговых поступлений от различных видов хозяйственной деятельности (арендная плата, продажа недвижимости, внешнеэкономическая деятельность и пр.) и займов.

1. **Налоговая система в рыночной экономике**

**2.1 Налоговая система и ее характеристика**

Налоговая система — совокупность налогов, сборов и пошлин, установленных государством и взимаемых с целью создания центрального общегосударственного фонда финансовых ресурсов, а также совокупность принципов, способов, форм и методов их взимания[[3]](#footnote-3).

Налоговая система включает:

1. Налоговые органы

2. Налоговое законодательство

3. Налоговую полицию

4. Налоги

5. Пошлины

6. Сборы

7. Другие платежи

8. Распределение налогов по уровню бюджета

9. Налоговые суды (проект)

Есть и другое определение налоговой системы.

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

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

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

Элементами системы налогообложения являются:

1. Объект (предмет)

2. Субъект (налогоплательщик)

3. Налогооблагаемая база

4. Ставка (твердая, процентная)

5. Порядок исчисления

6. Срок уплаты

7. Штрафы, пеня

8. Контроль

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

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

Налоговая система России включает в себя три категория налогов: федеральные, республиканские (краев, областей) и местные[[4]](#footnote-4).

1.Федеральные налоги.

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

- налог на добавленную стоимость

- налог на прибыль предприятий

- акцизы

- госпошлина

- таможенные доходы

- подоходный налог с физических лиц и т.д.

2. Региональные налоги.

Они включают платежи трех групп:

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

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

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

3. Местные налоги – они поступают в местные бюджеты.

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

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

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

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

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

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

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

Налог на прибыль предприятий и организаций в твердой доле: 13% + 22% делится соответственно между федеральным и региональными бюджетами, а из последних перечисляется в местные бюджеты[[5]](#footnote-5).

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

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

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

**2.2 Функции и принципы построения налоговой системы**

Основой налоговой системы являются налоги. С помощью налоговой системы государство реализует свои функции по управлению (регулированию, распределению и перераспределению) финансовыми потоками в государстве и в более широком смысле экономикой страны вообще.

Функции налоговой системы.

Основные функции налоговой системы государства и, соответственно, установленных в государстве налогов являются:

Фискальная, суть которой состоит в пополнении доходов государства на различных уровнях, необходимых для исполнения государством своих функций.

Распределительная, суть которой состоит в распределении совокупного общественного продукта между юридическими и физическими лицами, отраслями и сферами экономики, государством в целом и его территориально-административными образованиями.

Регулирующая, суть которой в активном воздействии государства с помощью экономических рычагов и методов на экономические и социальные процессы в обществе.

Контрольная, суть которой состоит в наблюдении и соблюдении стоимостных пропорций в процессе образования и распределения доходов различных субъектов экономики[[6]](#footnote-6).

Принципы построения налоговой системы.

Принципы построения налоговой системы государства обсуждаются практически с тех пор, как возникло государство. Ещё Адам Смит в своей книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» в 1776 г. сформулировал четыре правила («максимы»):

1.налоги должны уплачиваться в соответствии со способностями и силами подданных;

2.размер налогов и сроки их уплаты должны быть точно определены до начала налогового периода;

3.время взимания налогов устанавливается удобным для налогоплательщика;

4.каждый налог должен быть задуман и разработан так, чтобы он брал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит казначейству государства.

Таблица 2.1 Распределение налогов между уровнями бюджетной системы в РФ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | Введение | Определение | | Поступление платежей |
| Налоговой базы | Налоговой ставки |
| НДС | Ф | Ф | Ф | Ф |
| Акцизы | Ф | Ф | Ф | Ф,Р |
| Налог на прибыль организаций | Ф | Ф | Ф,Р | Ф,Р |
| Налог на доходы физических лиц | Ф | Ф | Ф | Р,М |
| Налог на имущество организаций | Р | Ф | Ф,Р | Р |
| Налог на имущество физических лиц | М | Ф | Ф,М | м |
| Земельный налог | М | Ф | Ф,М | м |

В современных условиях могут быть сформулированы следующие принципы построения налоговой системы:

Обязательность. Этот принцип означает, что все налогоплательщики обязаны своевременно и полно уплатить налоги.

Справедливость. Принцип справедливости означает, что, с одной стороны, все налогоплательщики, находящиеся в равных условиях по объектам налогообложения, платят одинаковые налоги, а, с другой стороны, справедливым должны быть налоги, которые платят разные по доходам налогоплательщики. Богатые платят больше, чем бедные.

Определённость. Нормативные акты до начала налогового периода должны определить правила исполнения обязанностей налогоплательщиком.

Удобство (привилегированность) для налогоплательщика. Процедура уплаты налогов должна быть удобной прежде всего для налогоплательщика, а не для налоговых служб.

Экономичность. Издержки по собиранию налогов не должны превышать сумму собираемых налогов, а должны быть минимальны.

Пропорциональность. Предполагает установление ограничения (лимита) налогового бремени по отношению к валовому внутреннему продукту.

Эластичность. Подразумевает быструю адаптацию к изменяющейся ситуации

Однократность налогообложения. Один и тот же объект налогообложения должен облагаться налогом за установленный период один раз.

Стабильность. Изменение налоговой системы не должно производиться часто и очень резко.

Оптимальность. Цель взимания налога, например, фискальная, или природоохранная и т. д., должна достигаться наилучшим образом с точки выбора источника и объекта налогообложения.

Стоимостное выражение. Налоги должны уплачиваться в денежной форме.

Единство. Налоговая система действует на всей территории страны для всех типов налогоплательщиков.

Реализация принципов налогообложения в разных странах осуществляется с учётом особенностей развития, существующей социально-экономической ситуации[[7]](#footnote-7).

Наличие собственной, независимой от других государств налоговой системы является одним из признаков суверенного государства.

**3 Налоговая система Российской Федерации**

**3.1 Проблемы совершенствования налоговой системы РФ**

налог финансовый налогообложение

Налоги являются одним из наиболее важных источников пополнения бюджета государства и влияют на развитие рыночных отношений. В свою очередь от бюджета зависит, насколько успешно будет развиваться общество в стране, и насколько комфортно себя будет чувствовать каждый гражданин в отдельности.

Основным недостатком действующей налоговой системы считается то, что финансово-правовое регулирование и ее усовершенствование базируется на переориентации налоговой системы в главном на прямые налоги, налоги на потребление, а также на усиление налогового пресса в отношении физических лиц при всей недоработки системы подоходного налогообложения. В этой сфере существовала и существует такая проблема, как то, что представительные органы РФ, субъектов Федерации и муниципальных образований не изучают научные выводы специалистов в области налогов и налогообложения государства. Так правовая налоговая концепция РФ выработала только общие принципы регулирования налоговой системы для того, чтобы обеспечить развитие конституционных норм РФ.

Говоря о вопросах сегодняшней налоговой концепции РФ, в первую очередь в целом, стоит отметить проблему налогового администрирования — налоговая система РФ по-прежнему остается очень громоздкой, неэкономичной и непродуктивной. Огромное количество налогов, трудные методики их расчета, наличие большого количества бюрократических операций приводят к значительному повышению трудоемкости, как налогового учета, так и налогового инспектирования. Решение проблемы стимулирующего влияния системы налогообложения на экономическую деятельность предприятий, развитие производства и экономическое развитие страны в целом являются в настоящее время одной из первоочередных задач государства.

Налоговая система РФ совсем не отражает насущную потребность в инновационном развитии страны. Требуется совершенствование налоговой системы. Этого же требует и бюджетное послание на 2015 год президента страны.

Явным недостатком налоговой системы РФ также является нестабильность налогового законодательства: в НК РФ очень часто вносятся поправки. Все это предоставляет возможность для недобросовестных налогоплательщиков манипулировать по своему усмотрению нормами НК РФ.

Также Правительство РФ должно совершенствовать элементы налогов и сборов с учетом происходящих изменений в социально-экономическом развитии страны. Это будет и стимулировать инвестиции в развитие малонаселенных регионов, и способствовать развитию высокотехнологичных производств, и мотивировать научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки, и обеспечит развитие малого и среднего бизнеса.

Налоговая система Российской Федерации должна сохранить свою конкурентоспособность по сравнению с налоговыми системами государств, ведущих на мировом рынке борьбу за привлечение инвестиций, а процедуры налогового администрирования должны стать максимально комфортными для добросовестных налогоплательщиков. Важнейшим фактором проводимой налоговой политики является необходимость поддержания сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации. В то же время необходимо сохранить неизменность налоговой нагрузки по секторам экономики, в которых достигнут ее оптимальный уровень. В части мер налогового стимулирования планируется внесение изменений в законодательство о налогах и сборах по следующим направлениям:

1. Поддержка инвестиций и развитие человеческого капитала.
2. Меры поддержки, связанные с предоставлением льгот по налогу на доходы физических лиц.
3. Совершенствование применения имущественных налоговых вычетов по НДФЛ.

Чтобы налоговая система в РФ была более эффективной, следует её усовершенствовать:

1 Предоставить финансовым органам РФ право издавать дополнительные нормативно-правовые акты по вопросам налогового регулирования, которые необходимо конкретизировать и детализировать, если той информации, которая содержится в других нормативно-правовых документах в области налогов и налогообложения недостаточно;

2 Наделить Правительство РФ аналогичными правами;

3 Дополнить первую и вторую части НК РФ специальным налоговым режимом для налогообложения организаций, которые осуществляют инновационную деятельность в сфере высоких технологий. В нем предусмотреть полное освобождение от налогов данных организаций.

В период с 2015 по 2017 гг. приоритетным направлением для Минфина РФ станет дальнейшее повышение эффективности налоговой системы. При этом Правительство РФ не планирует повышения налоговой нагрузки на экономику в среднесрочной перспективе путем повышения ставок основных налогов. Эта политика будет продолжена и по завершении планового периода — в 2018 г.

Основными целями налоговой политики являются, с одной стороны, сохранение бюджетной устойчивости, получение нужного объема бюджетных доходов, а с другой стороны, поддержка предпринимательской и инвестиционной активности, обеспечивающей налоговую конкурентоспособность страны на мировой арене. При этом любые нововведения, даже направленные на предотвращение уклонения от уплаты налогов, не должны приводить к нарушению конституционных прав граждан, ухудшать сложившийся к настоящему времени баланс прав налогоплательщиков и налоговых органов, негативно влиять на конкурентоспособность российской налоговой системы.

Значительным резервом повышения эффективности налогового контроля является устранение пробелов и неточностей, выявляемых правоприменительной практикой, в законодательном порядке, вплоть до подготовки в среднесрочной перспективе новой редакции соответствующих глав Налогового кодекса. Для подготовки соответствующих законодательных положений необходимо использование практики, накопленной арбитражными судами, а также зарубежного опыта.

Приоритетом деятельности налоговых органов должна стать проверка исполнения налогового законодательства, а не выполнение каких бы то ни было планов по сбору налогов и сборов. Налоговый контроль призван способствовать созданию рациональной системы налогообложения и достижению такого уровня исполнения налоговой дисциплины, при которой минимизируются нарушения законодательства о налогах и сборах.

Проблемы налогового контроля приводят к увеличению налоговых правонарушений, снижению объемов поступлений налогов в бюджет, разбалансированности действий уполномоченных государственных органов и созданию неблагоприятной экономической ситуации в целом.

Основными направлениями повышения эффективности налогового контроля можно выделить в первую очередь — это совершенствование всей налоговой системы, которое скажется на результатах работы налоговых органов, далее реформирование системы налогового администрирования и непосредственное совершенствование налогового контроля на отдельных участках работы налоговых инспекций.

Важным направлением налоговой политики РФ до 2018 г. является переход к налогу на недвижимое имущество не только для физических лиц, но и для организаций. Предполагается, что, как и в отношении физических лиц, новым налогом будет облагаться только недвижимое имущество, находящееся у организаций на праве собственности (хозяйственного ведения или оперативного управления). При этом предполагается, что новый налог будет отнесен к региональным налогам с передачей части поступающих сумм в местные бюджеты.

Для введения налога на недвижимое имущество организаций необходимо создать условия для его введения в субъектах РФ. В этих целях необходимо, прежде всего, определить концепцию налогообложения объектов недвижимости, принадлежащих юридическим лицам, а именно: определить состав объектов налогообложения, налоговую базу, пределы для установления налоговых ставок и возможные налоговые преференции по налогу.

Так, в целях обеспечения единообразного подхода к налогообложению имущества организаций и физических лиц в качестве налоговой базы по налогу на недвижимое имущество организаций предлагается определить кадастровую стоимость объектов недвижимости. В этой связи заинтересованным федеральным органам исполнительной власти необходимо разработать методику определения кадастровой стоимости объектов недвижимости нежилого назначения (в том числе промышленных зданий, офисов, сооружений, линейных объектов и др.), обеспечить наполняемость Единого государственного кадастра недвижимости сведениями об объектах недвижимости, принадлежащих юридическим лицам, и об их кадастровой стоимости в целях создания условий для формирования в налоговых органах фискального реестра по налогу на недвижимость.

Граждане, которые не получают налоговые уведомления и не уплачивают налоги по имеющимся у них объектам недвижимого имущества и транспортным средствам, начиная с 01.01.2015 г. обязаны представить в налоговые органы сведения о таком имуществе. Сделать это нужно один раз. Данное правило закреплено Федеральным законом «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ» от 02.04.2014 г. № 52-ФЗ. В случае если физическое лицо получало налоговое уведомление или не получало его в связи с предоставлением налоговой льготы в отношении имеющихся у него объектов недвижимого имущества или транспортных средств, сведения о таких объектах в налоговый орган не представляются.

Важно подчеркнуть, что функции по расчету суммы имущественных налогов и направлению налоговых уведомлений, как и прежде, сохраняются за налоговыми органами.

Введение упомянутой выше нормы для большинства налогоплательщиков (получающих налоговые уведомления) принципиально ничего не изменит, но при этом позволит вовлечь в налоговый оборот объекты недвижимого имущества и транспортные средства, имущественные налоги по которым не уплачиваются.

**3.2 Налоговая реформа РФ**

Итак, вполне очевидно, что оздоровление государственного бюджета может быть осуществлено только путем проведения последовательной, продуманной и серьезной налоговой реформы, которая не будет чисто косметической, а затронет основы налоговой системы. Хотя следует отметить, что налоговая система, созданная при переходе России к рыночной экономике, в первые годы своего существования неплохо выполняла свою роль, обеспечивая в условиях высокой инфляции и глубоких изменений в экономике поступление в бюджеты всех уровней необходимых финансовых ресурсов. Налоговая реформа проводилась в 1991 году ( 27 декабря 199 г. был принят Закон РФ “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” №2118-1) в условиях смены политического режима и нехватки времени. Несовершенство законодательства приводило к принятию все новых и новых законов. Максимальное количество документов было принято в 1995, 1996 и 1998 годах, в остальные годы количество принятых в год документов превышает 300. Но многочисленные изменения, вносимые с 1991 по 2000 год, решали лишь некоторые частные проблемы, не затрагивая основ системы[[8]](#footnote-8).

Налоговая реформа, начавшаяся после кризиса 1998 года, была призвана решать одновременно весьма противоречивые задачи. Нужно было дать возможность хозяйствующим субъектам восстановить утраченные в ходе дефолта оборотные фонды, остановить рост розничных цен и обеспечить сбалансированность бюджетов посткризисных лет, притом бюджетов всех уровней. Насущной проблемой стало снижение налогового бремени на отечественных производителей, перенос центра тяжести налогового давления на потребителей товаров и услуг. Наряду с этим принимались меры по упрощению налоговой системы и увеличению собираемости налогов. Важнейшим аспектом налоговой реформы стало существенное снижение налогового гнета на фонды оплаты труда предприятий и организаций.

В отношении еврооблигаций, выпущенных после 1.1.2014 года, предлагается два варианта налогообложения. Первый вариант предусматривает полное освобождение процентного дохода иностранных организаций, имеющих фактическое право на этот доход и не являющихся налоговыми резидентами офшорных юрисдикций. Аналогичное освобождение предлагается распространить на российские корпоративные облигации с обязательным централизованным хранением. По второму варианту налог взимается в зависимости от местонахождения держателя облигаций (с возможностью применения пониженной ставки налога по соответствующему соглашению об избежании двойного налогобложения). По информации, размещенной на официальном сайте Минфина России [3], министр финансов Антон Силуанов поддерживает первый вариант, поскольку он стимулирует развитие финансового рынка.

Планируется пересмотреть подход к лимитированию процентных расходов и установить конкретные значения предельных ставок (без привязки к ставке ЦБ РФ). При этом доходы в пределах лимита планируют освободить от контроля с точки зрения трансфертного ценообразования;

Предлагается объединить налоговые корзины по операциям с обращающимися ценными бумагами, обращающимися ФИСС и по основной деятельности налогоплательщика. Также говорится о возможности объединить корзины по операциям с ценными бумагами и ФИСС, не обращающимся на организованном рынке. Планируется рассмотреть вопрос о расширении числа налогоплательщиков, которые могут учитывать все операции в одной налоговой корзине (сейчас это право есть только у дилеров);

Предлагается закрепить понятие переквалификации операций РЕПО в операции по реализации (приобретению) ценных бумаг при ненадлежащем исполнении сделки по обратному приобретению ценных бумаг;

В целях упрощения налогового учета предлагается подтверждать обоснованность цен не по всем операциям с ценными бумагами и ФИСС, а только по сделкам, признаваемым контролируемыми в соответствии с новыми правилами трансфертного ценообразования.

Планируется завершить работу по следующим направлениям:

1. Установление формулы для исчисления НДПИ при добыче газа горючего природного и газового конденсата с привязкой соответствующих ставок налога к стоимости корзины добытого углеводородного сырья;
2. Введение нового режима налогообложения добычи углеводородного сырья при разработке новых морских месторождений путем установления специальной системы налогового и таможенно-тарифного регулирования;
3. Введение специального режима налогообложения нефти, добываемой из трудноизвлекаемых запасов.

Также в документе говорится о возможном постепенном снижении ставки вывозной таможенной пошлины на нефть с одновременной компенсацией выпадающих доходов за счет увеличения ставки НДПИ на нефть. Однако делается оговорка, что сначала необходимо оценить экономический эффект такой реформы.

В отношении твердых полезных ископаемых планируется:

1. Оценить целесообразность установления специфических ставок НДПИ по иным, кроме угля, видам твердых полезных ископаемых, а также проработать вопрос об установлении ставки НДПИ при добыче твердых полезных ископаемых с учетом мировых цен на соответствующие полезные ископаемые;
2. Проработать вопрос установления налоговых преференций по НДПИ при добыче некоторых видов твердых полезных ископаемых на отдельных территориях, в том числе на территории Дальневосточного федерального округа;
3. Проработать вопрос исчисления НДПИ по добыче драгоценных металлов и многокомпонентных комплексных руд;
4. Рассмотреть вопрос передачи региональным органам власти полномочий по установлению ставок НДПИ по видам полезных ископаемых, относящимся к общераспространенным полезным ископаемым.

Предлагается урегулировать предоставление налоговых льгот по инвестиционным проектам, реализуемым на территориях Дальневосточного федерального округа, Забайкальского края, Республики Бурятия или Иркутской области;

В параллели с налогом на недвижимое имущество физических лиц планируется постепенно ввести этот налог и для юридических лиц. При этом, в отличие от действующего в настоящее время налога на имущество организаций, базой для налога будет служить не балансовая, а кадастровая стоимость объектов недвижимости;

Как и прежде, акцизы на подакцизные товары будут регулярно индексироваться. Говорится о повышении темпов роста ставок акциза на табачную продукцию с тем, чтобы к 2020 году достигнуть уровня налогообложения, сопоставимого с европейскими странами – членами Всемирной организации здравоохранения;

Планируется уравнять режим налоговых вычетов по НДС для экспортеров и для налогоплательщиков, реализующих товары и услуги на территории РФ;

Планируется изменить порядок определения места реализации телекоммуникационных услуг (определять это место «по покупателю», а не «по продавцу»);

В документе кратко упомянуты планы по введению правил КИК (CFC rules) и реализации в законодательстве понятия бенефициарного собственника. Сроки введения не указаны;

Планируется урегулировать вопрос вычета потерь от краж в торговых сетях, при этом установить лимит такого вычета в размере 0,75% выручки от реализации.

Министерством финансов предполагается уравнять налогообложение по трем видам инвестиционной деятельности – вложениям в ценные бумаги, операциям с недвижимостью, открытием банковских депозитов. В документе предложены 4 подхода, которые могли бы помочь в достижении этой цели: (1) предоставить налоговый вычет на доход от реализации ценных бумаг и паев паевых инвестиционных фондов с определенными ограничениями, (2) снизить лимиты на размер освобождаемых процентов по банковским вкладам, а также установление его абсолютного значения предельной суммы освобождаемых процентных доходов в долгосрочной перспективе, (3) изменение подхода при предоставлении льготы по продаже недвижимости (предоставление освобождения на всю сумму дохода, если у владельца в момент продажи не было в собственности более трех объектов), (4) ввести в законодательство понятие «индивидуальный инвестиционный счет» и разработать порядок предоставления налоговых льгот при использовании такого счета;

Имущественный налоговый вычет по НДФЛ при покупке жилья планируется предоставлять вне зависимости от количества приобретаемых объектов или долей в них в пределах максимально возможного вычета на одного налогоплательщика в размере 2 млн. рублей. Таким образом, физические лица получат право обращаться в налоговые органы за получением имущественного налогового вычета многократно в течение жизни вплоть до полного использования предельной суммы вычета;

Планируется продолжить работу по введению налога на недвижимое имущество на всей территории РФ с применением кадастровой стоимости объекта в качестве налоговой базы по мере готовности муниципальных образований.

Для реализации идеи повышенного налогообложения престижного потребления в рамках налога на недвижимое имущество и транспортного налога планируется введение повышенных ставок в отношении объектов недвижимости, кадастровая стоимость которых превышает определенную величину, и дорогих транспортных средств.

Важно, что ставку налога на доходы физических лиц в размере 13% в обозримом будущем менять не предполагается.

Предлагается предоставить налоговым органам право на получение от банков сведений о наличии счетов, об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями.

Предлагается расширить права налоговых органов при проведении камеральных проверок, в том числе при предоставлении уточненной налоговой декларации «с минусом».

В целом все предложенные шаги соответствуют ранее принятому Правительством РФ курсу, и мы не увидели в документе каких-то неожиданных для бизнеса предложений. Этот факт говорит о преемственности российских налоговых реформ и предсказуемости российского налогового климата в целом.

В отличие от аналогичного документа, опубликованного год назад, в основных направлениях не делается акцент на противодействии уклонению от налогообложения, также не упомянуто введение налогового резидентства для юридических лиц. Правила КИК и понятие конечного получателя дохода лишь упомянуты как вопросы, по которым планируется подготовить предложения. В отношении большинства реформ говорится об их стимулирующем деловую активность характере, о достижении более справедливого характера налогообложения, гибкости налоговой системы. Одновременное повышение налогов на престижное потребление не явилось сюрпризом и уже обсуждалось нами в предыдущих информационных бюллетенях.

**Заключение**

Меняются ставки налогов, объекты налогообложения, отменяются одни льготы и вводятся новые, уточняются источники уплаты налогов. Многочисленные изменения и дополнения вносятся в инструктивный и методический материал по налогам. Все это резко увеличивает поток информации по налогообложению, за которым сложно уследить, но необходимо своевременно получить. Незнание законов не освобождает от ответственности за их невыполнение.

Комплексные преобразования, направленные на упорядочение и рационализацию налоговой системы, являются в настоящее время общепризнанной необходимостью. Их успешная реализация будет содействовать оздоровлению финансовой системы и проведению эффективной государственной экономической политики.

В принятой и введенной в действие с 1 января 1999 года части первой Налогового кодекса Российской Федерации удалось реализовать отдельные ранее обозначенные цели. Вместе с тем осталось множество нерешенных вопросов.

Неопределенность и противоречивость норм, расплывчатость и декларативность формулировок, лексико-терминологическая неоднозначность, содержащиеся в ряде положений части первой Налогового кодекса, в том числе в процессуальных нормах, а также в Федеральном законе “О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации”, создают условия для произвольного манипулирования такими нормами и неисполнения налогоплательщиками, иными лицами конституционной публично-правовой обязанности по уплате каждым законно установленных налогов и сборов.

В данной ситуации представляется, что наибольший вред нанес Законодатель, не определившись с терминологией.

Размещено на Allbest.ru

**Список использованных источников**

1. Экономическая теория: учебник/Р.М. Гусейнов, В.А. Семенихина. –М.: Издательство «Омега-Л», 2013
2. Экономическая теория: учебное пособие/ О.В. Корниенко.- Ростов/Д: Феникс, 2013.
3. Налоги и налогообложение: Учебник. – 7-е изд., перераб. И доп.- М.: ИНФРА – М, 2012.
4. Бюджет №12(96) 2013 С.В.Яковлев – Формирование налогов С68.
5. Экономист №8 2013 А.Ю.Гришечкин - Налогообложение в России С45.  
   Экономическая теория: Учебник. Изд. Испр. И доп. /Под общ. Ред. Акад. В.И. Видяпина, А.И. Добрынина, Г.П. Журавлевой, Л.С. Тарасевича.-М.:ИНФРА-М,2013.
6. Баташева Ф. А. Проблемы современной налоговой системы РФ и предложения по ее совершенствованию // Молодой ученый. — 2015. — №17. — С. 436-438.
7. http://www.bibliofond.ru/view.  
   www.regnum.ru/news.
8. <http://ru.wikipedia.org/wiki/Налог>
9. <http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2013/05/ONNP_2013-04-30_-_final.doc>
10. http://www1.minfin.ru/ru/press/speech/index.php?id4=19188

1. Экономическая теория: учебник/Р.М. Гусейнов, В.А. Семенихина. –М.: Издательство «Омега-Л», 2013. [↑](#footnote-ref-1)
2. Экономическая теория: учебное пособие/ О.В. Корниенко.- Ростов/Д: Феникс, 2013. [↑](#footnote-ref-2)
3. <http://ru.wikipedia.org/wiki/Налог> [↑](#footnote-ref-3)
4. Налоги и налогообложение: Учебник. – 7-е изд., перераб. И доп.- М.: ИНФРА – М, 2012. [↑](#footnote-ref-4)
5. Бюджет №12(96) 2013 С.В.Яковлев – Формирование налогов С68. [↑](#footnote-ref-5)
6. Экономист №8 2013 А.Ю.Гришечкин - Налогообложение в России С45. [↑](#footnote-ref-6)
7. Экономическая теория: Учебник. Изд. Испр. И доп. /Под общ. Ред. Акад. В.И. Видяпина, А.И. Добрынина, Г.П. Журавлевой, Л.С. Тарасевича.-М.:ИНФРА-М,2013. [↑](#footnote-ref-7)
8. http://www.bibliofond.ru/view. [↑](#footnote-ref-8)