

Содержание:

Введение

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги — основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, так же 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.

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.

События произошедшие 17 августа 1998 года резко усилили роль налогов в экономическом положении страны так как любое государство в послекризисной обстановке пытается поправить свое экономическое положение при помощи корректировки налоговой системы. А корректировки могут заключаться в следующем: или повышение налогового бремени, или его понижение плюс “упрощение” налогов. В первом случае можно получить кризис неплатежей так как многие предприятия и физические лица будут попросту уклоняться от уплаты налогов так как работать в убыток никто не хочет. За этим потянется целая вереница проблем, которые могут не только усугубить кризис, но и привести к полному развалу экономики. Как правило, второй путь более прогрессивен, так как “упрощение” налогов и уменьшение налогового бремени до разумных пределов еще никогда не приводило к новому витку кризиса.

В настоящее время тема весьма актуальна, так как правильный (оптимальный) выбор налоговой системы является залогом успешного решения проблем стоящих перед страной. Именно налоговая система на сегодняшний день основной предмет дискуссий о путях и методах реформирования, равно как и острой критики.

Целью курсовой работы является рассмотрение и анализ существующей в России налоговой системы, выявление ее недостатков и проблем.

Для достижения цели в работе необходимо решение следующих задач:

- 1) рассмотреть понятие налоговой системы, формы и функции налогообложения;
- 2) проанализировать налоговую систему Российской Федерации, выявить достоинства и недостатки налоговой системы.

Объектом исследования является налоговый процесс.

Предметом исследования является налоговая система Российской Федерации.

Научная новизна исследования заключается в том, что, оно представляет собой одну из попыток комплексного теоретико-правового анализа института налоговой системы в Российской Федерации.

Основной метод исследования данной проблемы является аналитический метод.

Теоретическая значимость работы состоит в том, что результаты исследования могут быть использованы в теоретическом курсе по предмету «Экономическая теория», «Налоги и налогообложение».

Практическая значимость работы состоит в том, что результаты исследования могут быть использованы для совершенствования налоговой системы, так как без целенаправленной жёсткой налоговой политики современное государство не сможет обеспечить нормальное функционирование всего хозяйственного аппарата страны, финансировать неотложные государственные потребности.

1.

Налоговая система

1.

Сущность налоговой системы и принципы ее формирования

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику – экономическую, социальную, экологическую, демографическую и другие. За счет налоговых взносов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах. Налогообложение основывается на 15 социальных законах, законе о бюджете и налоговом кодексе.

Налоги – обязательные сборы и платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц в бюджеты соответствующего уровня или во внебюджетные фонды по ставке, устанавливаемой в законодательном порядке. Выплаты принудительны и безвозмездны[1].

Налоги – гибкий инструмент воздействия на находящуюся в постоянном движении экономику: они помогают поощрять или сдерживать определенные виды деятельности, направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении.

Налоговая система РФ представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке на территории страны; целевыми отчислениями в государственные внебюджетные фонды; компетенцией органов государственной власти в области налогового регулирования и способами

их взаимодействия между собой; методами исчисления налогов, а также налоговым контролем.

При формировании налоговой системы исходят из ряда принципов:

1. Виды налогов, порядок их расчетов, сроки уплаты и ответственность за уклонение от налогов имеют силу закона.
2. Сочетание стабильности и гибкости налоговой системы должны обеспечить соблюдение экономических интересов участников общественного производства. Правила применения налогов должны быть стабильны: ставки, виды, элементы налоговой системы должны меняться при изменении экономических условий редко, т.к. это позволяет планировать деятельность.
3. Обязателен механизм защиты от двойного налогообложения.
4. Налоги должны быть разделены по уровням изъятия.
5. Ставки налогообложения должны быть едиными для всех предприятий. Равные доходы при равных условиях их получения должны облагаться одинаковыми по величине налогами. С равных доходов при разных условиях их получения должны взиматься разные налоги.
6. Единая налоговая ставка должна дополняться системой налоговых льгот, носящей целевой и адресный характер, связанный с социальной сферой, стимулированием НТП, защитой окружающей среды. Как правило, обязательна активная поддержка предпринимательства.
7. Система налогообложения должна быть комплексной при умелом сочетании разных способов налогообложения. Объекты налогообложения разнообразны: психологически легче платить много маленьких налогов, чем один большой.
8. Обязательны простота, равномерность, точность, удобство по форме, экономность сбора, избежание чрезмерной тяжести. Налоги по способу взимания бывают прямыми и косвенными. Прямые налоги взимаются государством непосредственно с доходов и имущества налогоплательщиков. Объектом налога выступает доход (зарплата, прибыль, процент и т.п.) и стоимость имущества налогоплательщиков (земля, основные средства и т.п.)

Предельный уровень налогообложения определяется по следующим признакам:

- ○ если при очередном повышении налоговой ставки поступления в бюджет растут непропорционально медленно или сокращаются;
- ○ если снижаются темпы экономического роста, уменьшаются долгосрочные вложения капитала, ухудшается материальное положение населения;

- если растет «теневая» экономика, т.е. скрытое или явное уклонение от налогов.

В системе налогообложения существуют разнообразные льготы, например, освобождение от налога на ряд лет, снижение ставок налогов, вычитание из налогооблагаемой базы расходов, в которых заинтересовано государство, установление скидок при образовании разных фондов, возврат ранее уплаченных налогов, налоговый кредит или отсрочка платежей налогов, необлагаемый минимум, изъятие определенных элементов из обложения, освобождение от уплаты отдельных категорий налогоплательщиков и др.

В случае нарушения налогового законодательства налогоплательщик несет ответственность в виде взыскания всей суммы сокрытого (заниженного) дохода, либо суммы налога за иной сокрытый объект налогообложения, а также штрафа в размере той же суммы и пени в размере одной трехсотой части ставки рефинансирования за каждый день просрочки. Повторное или умышленное сокрытие (устанавливается судом) наказывается в 2-х и 5-и кратном размере.

Налоговый кодекс предусматривает эволюционное реформирование налоговой системы, установление такого уровня налогов, который смогут выдержать налогоплательщики, но при этом не пострадает бюджет. Должна быть обеспечена определенность, предсказуемость и прозрачность налоговой системы. Происходит корректировка льгот, остаются преимущественно только инвестиционные и социальные льготы.

Для предприятий малого бизнеса, организаций розничной торговли, сферы обслуживания населения и организаций, для всех, кто оказывает платные услуги возможен переход на упрощенную систему налогообложения.

Способ реализации общественного назначения налогов как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов выражается функциями налогов.

- 1.

Роль и функции налоговой системы

Исторически налоги рассматривались и существовали как податные системы. Само их существование порождено необходимостью покрывать общественные

потребности. Данная способность налога определяется как фискальная функция. Фискальная функция долгое время считалась самодостаточной для выражения сути и назначения налога. Однако тяжесть налогового бремени и полная подчиненность налогообложения интересам казны приводит к тому, что налогоплательщики не только не выполняют возложенных на них налоговых обязательств, но и изыскивают законные и незаконные пути ухода от налогов.

Теоретический потенциал налога как экономической категории реализует система налогообложения, которой свойственны определенные функции.

Система налогообложения - это практический инструмент перераспределения доходов потенциальных налогоплательщиков, следовательно, именно действующая система налогообложения дает представление о полноте использования присущих налогообложению функций, т.е. о роли налоговой системы. Функциональная результативность системы налогообложения изначально предопределена сущностью объективных экономических категорий «налог» и «налогообложение», т.е. их глубинными родовыми свойствами, которые мы называем внутренним потенциалом категории.

Скрытый потенциал экономической категории в системе практического хозяйствования выявляется в процессе реализации функций объективной экономической категории «налогообложение». На поверхности экономической действительности категорию «налогообложение» мы уже воспринимаем как систему экономических (финансовых) отношений, которая конструируется сознательно с заранее заданными в законе целями. Определить цели - значит раскрыть функциональное содержание системы налогообложения. Полнота реализации потенциальных возможностей категории «налогообложение» в принятой законом конкретной страны и на конкретный период времени концепции налогообложения может существенно различаться. Исходя из экономической природы категории «налогообложение» налоговой системе как таковой присущи две противодействующие экономические функции: фискальная и регулирующая.

В числе налоговых функций также называют: фискальную, распределительную, контрольную, стимулирующую, регулирующую (макроэкономическую), социальную.

Посредством фискальной функции системы налогообложения удовлетворяются общенациональные необходимые потребности. Посредством регулирующей функции формируются противовесы излишнему фискальному гнету, т.е. создаются специальные механизмы, обеспечивающие баланс корпоративных, личных и

общегосударственных экономических интересов. Конечная цель налогового регулирования – обеспечить непрерывность инвестиционных процессов, рост финансовых результатов бизнеса, а тем самым способствовать росту общенационального фонда денежных средств.

Таким образом, обе налоговые функции позволяют трансформировать внутренний потенциал налогообложения из абстрактно воспринимаемой ее способности воздействовать на качественные и количественные параметры бизнеса в реальные результаты такого действия.

Первой и наиболее последовательно реализуемой функцией налогов выступает фискальная функция, которая состоит в формировании денежных доходов государства на содержание государственного аппарата, армии, развитие науки и техники, поддержку детей, пожилых и больных людей, для покрытия расходов на образование, детские дома, на здравоохранение, строительство государственных сооружений, дорог, защиту окружающей среды.

Другая функция налогов - макроэкономическая (регулирующая) функция – это роль налогов и налоговой политики в системе факторов регулирования макроэкономических процессов, совокупного спроса и предложения, темпов роста и занятости. В условиях России налоговая система проявила себя как фактор ограничения спроса, особенно инвестиционного, углубления падения производства, формирования безработицы и неполной занятости рабочей силы.

Распределительная функция налоговой системы проявляется в сложном взаимодействии с ценами, доходами, процентом, динамикой курсов акций и т.д.

Налоги выступают существенным инструментом распределения и перераспределения национального дохода, доходов юридических и физических лиц. Распределительная функция налогов влияет на распределение не только доходов, но и капиталов, инвестиционных ресурсов.

Социальная функция налогов носит многоаспектный характер. Само материальное содержание налогов как денежных ресурсов, централизуемых государством и изымаемых из воспроизводственного процесса, несет в себе возможность из обращения на непроизводственные цели. В условиях РФ социальная функция налоговой системы бюджета весьма существенна в силу тех обязательств, которые несло советское государство перед населением и которое «по наследству» перешло к РФ. Многие социальные затраты, финансируемые государством за счет налогов (бесплатное образование, здравоохранение и т.д.).

Социальная функция налогов проявляется и непосредственно через механизмы налоговых льгот и налоговых ставок, что входит во внутренний механизм действия налога (НДС, налога на прибыль и т.д.). Социальная функция налоговой системы требует детального исследования, как с точки зрения ее усиления, так и с точки зрения устранения неоправданных льгот и преимуществ, не отвечающих характеру рыночных преобразований, социальным критериям или внутрифедеральным отношениям.

Стимулирующая функция налоговой системы является одной из важнейших, но это самая «труднонастриваемая» функция. Как и любая другая функция, стимулирующая функция проявляется через специфические формы и элементы налогового механизма, систему льгот и поощрений, запретительных или ограничивающих ставок и другие инструменты налогового механизма и налоговой политики. Стимулирующая функция налогов является в современной российской практике слабо реализуемой и неэффективно используемой.

Контрольная функция налогов выступает своего рода защитной функцией: она обеспечивает воспроизводство налоговых отношений государства и предприятий, реализацию и действенность силы государственной власти.

Без контрольной функции другие функции налогов неосуществимы или их реализация подрывается в своей основе. Контрольная функция, опираясь на закон, право, может эффективно реализовываться только на основе принуждения, подчинения силе государственной власти и закону. Ослабление государственной власти ведет к ослаблению контрольной функции налоговой системы. И, наоборот, ослабление контрольной функции налогов означает ослабление государственной власти или ведет к такому ослаблению.

В конкретном отношении контрольная функция налогов проявляется в обязательном исполнении налогового законодательства, в полноте сбора налоговых платежей и действенности и эффективности штрафных санкций и ответственности тех, кто не выполняет или не в полной мере выполняет обязательства перед государством, предписываемые законом.

Контрольная функция налоговой системы предопределяет и определяет, как и уже отмечено, эффективность других функций. Следовательно, если контрольная функция налогов ослаблена, то это соответственно снижает эффективность налоговой системы в целом.

- 1.

Классификация и виды налогов

Налоги весьма разнообразны по видам и образуют довольно разветвленную совокупность. Налоги делятся на разные группы по многим признакам. Прежде всего, налоги делятся на прямые и косвенные в зависимости от источника их взимания.

Прямые налоги взимаются непосредственно с дохода налогоплательщика так, что он ощущает их в виде недополученного дохода.

Косвенные налоги устанавливаются в виде надбавок к цене товаров или тарифов на услуги (акцизы, НДС, таможенные пошлины, налог с продаж). Эти налоги начисляются предприятию для того, чтобы оно удерживало их с других налогоплательщиков и сдавало финансовому ведомству.

В зависимости от характера ставок различают регрессивные, пропорциональные и прогрессивные налоги. Прогрессивный налог – это налог, который возрастает быстрее, чем прирастает доход. Для разных по величине доходов устанавливается несколько шкал налоговых ставок.

Регрессивный налог характеризуется взиманием более высокого процента с низких доходов и меньшего процента с высоких доходов. Это такой налог, который возрастает медленнее, чем доход. Косвенные налоги чаще всего регрессивные.

Пропорциональный налог – это, когда применяется единая ставка для доходов любой величины. Пропорциональный налог может оказаться регрессивным: если из реально получаемых доходов вычесть обязательные затраты, останется дискреционный доход, который может вырасти или уменьшиться после введения новых налогов.

В зависимости от органа власти, в распоряжение которого поступают те или иные налоги, различают государственные и местные. К государственным налогам относятся подоходный, на прибыль, таможенные пошлины. Основным видом местного налога является имущественный налог.

Налоги по их использованию делятся на общие и специальные. Общие налоги предназначены для финансирования текущих и капитальных расходов

государственных и местных бюджетов без закрепления за каким-либо определенным видом расходов. Специальные налоги имеют целевое назначение.

Законодательством установлено, что объектами налогообложения являются: прибыль, доход, стоимость определенных товаров, добавленная стоимость продукции, имущество юридических и физических лиц, передача имущества, отдельные операции, отдельные виды деятельности, минимальная месячная оплата труда и др.

Налоги в зависимости от источников их покрытия группируются следующим образом:

- 1) налоги, расходы по которым относятся на себестоимость продукции (работ, услуг) - земельный налог, страховые взносы;
- 2) налоги, расходы по которым относятся на выручку от реализации продукции (работ, услуг) - НДС, акцизы, экспортные тарифы;
- 3) налоги, расходы по которым относятся на финансовый результат - налог на прибыль, на имущество предприятия, на рекламу, некоторые целевые сборы;
- 4) налоги, расходы по которым покрываются из прибыли, оставшейся в распоряжении предприятий - лицензионный сбор за право торговли, сбор со сделок, совершаемых на биржах.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ:

К Федеральным налогам и сборам относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на прибыль предприятия; налог на доходы от капитала; налог на доходы физических лиц, в том числе налоги на собственность^[2]; единый социальный налог; государственная пошлина; таможенные пошлины и сборы; налог на использования недрами; 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.

К Региональным налогам и сборам относятся: налог на имущество предприятия; транспортный налог; налог с продаж; региональные лицензионные сборы; дорожный налог; налог на игорный бизнес; налог на недвижимость^[3].

К местным налогам и сборам относятся: налог на землю; налог на имущество физических лиц; налог на рекламу; местные лицензионные сборы; налог на наследование или дарение.

Если же в качестве классификационного признака налогов рассматривать, кто есть налогоплательщик, т.е. субъект налогообложения, то различают налоги на юридических и физических лиц.

- 1.

Участники налоговой системы

Налоги - обязательные и безэквивалентные платежи, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды на основании федеральных законов о налогах и актах законодательных органов субъектов Российской Федерации, а также по решению органов местного самоуправления в соответствии с их компетентностью.

Объект налога - это доходы, стоимость отдельных товаров, отдельные виды деятельности, операции с ценными бумагами, пользование ценными ресурсами, имущество юридических и физических лиц и другие объекты, установленные законодательными актами.

Субъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо.

Участниками налоговой системы являются юридические и физические лица.

Юридическое лицо – по гражданскому законодательству РФ организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

Основной вид налога юридических лиц — налог на прибыль. Плательщиками налога на прибыль являются предприятия и организации, в том числе бюджетные, представляющие собой юридические лица, независимо от подчиненности, формы собственности и организационно-правовой формы предприятия, их филиалы, а

также созданные на территории России предприятия с иностранными инвестициями, международные объединения, компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств и осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Объектом обложения налогом является балансовая прибыль (валовая прибыль минус НДС, себестоимость произведенной продукции, и все убытки). В этой связи важным моментом является правильное определение затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг). Налогооблагаемая прибыль уменьшается с учетом льгот, предусмотренных законодательством (если прибыль направляется на финансирование капитальных вложений, на природоохранные мероприятия, на содержание объектов социального назначения, на благотворительные цели).

Особые льготы, помимо общих, установлены для малых предприятий: из налоговой базы исключается прибыль, которая направляется на строительство, реконструкцию и обновление основных производственных фондов, на освоение новой техники и технологии; освобождение на первые два года работы от уплаты налога на прибыль предприятий по производству и переработке сельскохозяйственной продукции, производству товаров народного потребления и т. д.

Важным моментом налогообложения является то, что для арендных предприятий, созданных на основе аренды имущества государственных предприятий и их структурных подразделений, сумма налога на прибыль уменьшается на сумму арендной платы, подлежащей в установленном порядке взносу в бюджет.

Законом предусмотрены особенности определения прибыли иностранных юридических лиц. Налогообложению подлежит только та часть прибыли иностранного юридического лица, которая получена в связи с деятельностью на территории РФ.

Физическое лицо – в гражданском праве отдельный гражданин (иностранец, гражданин, лицо без гражданства) как субъект гражданского права в отличие от юридического лица, являющегося коллективным образованием.[\[4\]](#)

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

Законом предусматривается довольно обширный перечень доходов, не подлежащих налогообложению. Например, не подлежат налогообложению

государственные пособия по социальному страхованию и по социальному обеспечению (кроме пособий по временной нетрудоспособности). Не подлежат налогообложению все виды пенсий, назначенных в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации. Не включаются в совокупный доход также доходы в денежной и натуральной форме, полученные от физических лиц в порядке наследования и дарения; стоимость подарков, полученных от предприятий, учреждений и организаций в течение года в виде вещей или услуг, не превышающая сумму двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

Предусматривается уменьшение налогооблагаемого дохода с учетом различного кратного минимального уровня оплаты труда в месяц для различных категорий лиц. Совокупный доход, полученный физическими лицами в налогооблагаемый период, уменьшается также на суммы расходов на содержание детей и иждивенцев в пределах установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за каждый месяц с учетом возраста.

Не облагаются налогом суммы, полученные физическими лицами и перечисленные ими на благотворительные цели.

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

1.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

1.

Проблемы налоговой системы Российской Федерации

Налоговая система - наиболее активный рычаг государственного регулирования социально-экономического развития, инвестиционной стратегии, внешнеэкономической деятельности, структурных изменений в производстве, ускоренного развития приоритетных отраслей.

С самого начала построения налоговой системы России был взят фискальный ориентир. Налоговая система стала приобретать конфискационный характер. Через различные налоги у предприятий изымается 85-90% прибыли. Современная российская налоговая система лишена стимулирующего начала, которое в современных условиях развития должно осуществляться при реализации всех функций налогообложения - фискальной, распределительной и регулирующей.

Основной целью российской налоговой системы была определена, прежде всего, ликвидация дефицита бюджета. Это определялось не только преобладанием монетаристского подхода к ее построению в его одностороннем понимании без учета конкретных российских условий, но и требованиями международных финансово-кредитных организаций, которые для предоставления кредитов поставили условия - стабилизация рубля и сокращение бюджетного дефицита.

Основной недостаток налоговой системы России состоит в том, что она ориентирована на устранение дефицитности бюджета изъятием доходов предприятий. Нет достаточной увязки налоговой системы с развитием экономики и деятельностью непосредственных ее субъектов - предприятий. Потеря такой взаимосвязи привела к тому, что налоговая система развивается сама по себе, а предприятия, испытывая ее чрезмерное давление, - сами по себе. Многие поставлены на грань убыточности и банкротства. При этом предприятия заинтересованы в получении минимальной прибыли, чтобы избежать высокого налогообложения. Налоговая система должна быть повернута к производству, стимулируя его рост и тем самым, увеличивая базу налогообложения.

Налоговая политика России строится пока исходя из принципа - "чем больше ставка, тем лучше для государства и построения рыночной экономики". В итоге - недобор налогов (как минимум 20-30% налоговых сумм), сокращение производства товаров, падение инвестиционной активности и отсутствие какой-либо заинтересованности предприятия в развитии производства.

Налоговая система должна базироваться на оптимальном сочетании интересов всех социальных слоев общества - предпринимателей, работников, государственных служащих, учащихся, пенсионеров и других, которые имеют большие различия в получаемых доходах. Такая социальная функция налогов имеет большое значение для обеспечения социального равновесия в обществе.

Наша налоговая система построена так, что налоговые платежи возрастают по мере роста цен. Это очень удобно с точки зрения фискального содержания

системы, но совершенно неприемлемо с позиций обоснованности налогообложения. Создается иллюзия роста доходности бюджета, тогда как на самом деле все это обусловлено инфляционным фактором - идет процесс "накачивания" налоговой массы, но в то же время увеличивается дефицитность бюджета, так как инфляционный фактор еще в большей степени влияет на его расходы.

Одним из наиболее существенных недостатков действующей налоговой системы является то, что она почти не стимулирует формирования в экономике наиболее важных пропорций развития. Ядром такой пропорциональности является соотношение темпов роста производительности труда и фонда потребления, как на макро-, так и на микроуровне.

Пока же налоговая система России не ориентирована на косвенное поддержание указанного соотношения налоговыми методами, хотя и была сделана попытка через налогообложения прибыли предприятий воздействовать на сокращение темпов роста фонда потребления на предприятиях через минимальный необлагаемый его размер. Но такой порядок налогообложения не решает главной проблемы - стимулирования роста производительности труда, вызывая у предприятий желание, найти всевозможные ухищрения для сокрытия фонда заработной платы, и, прежде всего его распределения на большую численность работников, то есть фактически стимулирует непроизводительный труд с минимальной оплатой, падение его производительности.

Актуальной остается задача обеспечить формирования такой системы налогообложения, которая способствовала бы развитию экономики, формированию полноценных субъектов рынка с одновременным постепенным решением проблемы сокращения дефицитности бюджета и достижения финансовой стабилизации с последующим переходом к экономическому росту. Понятно, что взвешенной налоговой политике принадлежит особая роль. Наряду с фискальной ролью налоговая система в условиях становления рынка должна выполнять активную стимулирующую функцию.

- 1.

Пути оптимизации налоговой системы России

Здесь не следует вести речи о радикальных изменениях. Имеется в виду укрепление налоговой системы, ее совершенствование. Нужно существенно повысить качество планирования и финансирования государственных расходов, укрепить доходную базу бюджетной системы, создать необходимые механизмы контроля за эффективностью использования государственных финансовых ресурсов. Основная задача этого этапа - обеспечение налоговыми доходами минимизации дефицита федерального бюджета с тем, чтобы за счет внутренних и внешних источников и приемлемой степенью надежности финансировать экономическое развитие страны.

Основные направления совершенствования налоговой системы России в этом общем контексте видятся следующими:

1. Ослабление налогового бремени и упрощение налоговой системы путем отмены низкоэффективных налогов и отчислений во внебюджетные фонды;
2. Расширение налоговой базы благодаря отмене ряда налоговых льгот, расширению круга плательщиков налогов и облагаемых доходов в соответствии с принципом "налоговой справедливости";
3. Постепенное перемещение налогового бремени с предприятий на физических лиц;
4. Решение комплекса проблем, связанных со сбором налогов и контролем за соблюдением налогового законодательства.

На данный момент целесообразно:

- расширить права местных органов при установлении ставок налогов на имущество юридических лиц (но исключить налогообложение оборотных средств) и граждан;

- расширить меры по налоговому стимулированию инвестиционного процесса и преимущественного направления предприятиями средств на развитие, совершенствование и расширение производства, развитие малого бизнеса, поддержку аграрного сектора;

- усилить социальную направленность налогов. Для этого нужно постоянно увеличивать, с одной стороны, необлагаемый минимум доходов граждан, а с другой - ставку подоходного налога лиц с очень высокими доходами, а также расширить круг подакцизных предметов роскоши и повысить ставки акцизов на них.

В перспективе, когда будет обеспечена финансовая стабилизация и в полную силу задействованы рычаги рыночной саморегуляции экономики, можно ставить вопрос о формировании сбалансированной (с изменением некоторых акцентов) системы взимания налогов, выполняющей не только фискальную (для обеспечения потребностей государства), но и в должной мере стимулирующую и регулирующую функции.

Реформирование действующей налоговой системы должно осуществляться в направлениях создания благоприятных налоговых условий для товаропроизводителей, стимулирования вложения заработных средств в инвестиционные программы, обеспечения льготного налогового режима для иностранных капиталов, привлекаемых в целях решения приоритетных задач развития российской экономики. Эти направления имеют непосредственное отношение практически ко всем федеральным и региональным налогам. Среди них ключевое значение получают налоги на прибыль и на добавленную стоимость, которые в решающей мере определяют налоговое бремя на товаропроизводителей и благодаря этому способны либо подавить производство, либо стать мощным рычагом его стимулирования.

Заключение

Двигаясь к стабильному рыночному хозяйствованию, государство должно создавать адекватную ему налоговую систему, отвечающую интересам каждого отдельного человека.

Без совершенствования налоговой системы, без целенаправленной жёсткой налоговой политики современное государство не сможет обеспечить нормальное функционирование всего хозяйственного аппарата страны, финансировать неотложные государственные потребности.

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

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 строится на принципах всеобщности, определенности, удобства, обязательности, социальной справедливости, стабильности, эффективности и гласности. Принцип всеобщности предполагает, что все источники доходов должны облагаться налогами (за некоторым исключением, определенным в налоговом законодательстве).

Принцип определенности предполагает четкое установление таких параметров, как: методы исчисления, срок уплаты и т.д. Под удобством понимают форму взимания соответствующих налогов. Принцип обязательности очевиден и не нуждается в комментарии. Принцип социальной справедливости предполагает учет возможностей отдельных категорий налогоплательщиков выплачивать налоги. Принцип стабильности предусматривает сохранение основных видов налогов, а также порядка их расчета и уплаты в течение длительного времени. Принцип эффективности исходит из экономической целесообразности взимания того или иного налога. Принцип гласности предусматривает открытость нормативных документов по налогам и сборам.

Цель налоговой системы:

- создание условий для эффективных воспроизводственных процессов в народном хозяйстве РФ, создание предпосылок для решения социальных проблем как в стране в целом, так и в отдельных регионах,
- создание условий для осуществления внешнеэкономической деятельности и т.д.

Налоговая система должна чутко реагировать на любые изменения в экономической, социальной и политической обстановке в стране. Она должна: быть инструментом оптимизации воспроизводственных процессов в стране, устанавливать оптимальное соотношение между отдельными налогами и сборами с тем, чтобы стимулировать необходимые отраслевые пропорции в народном хозяйстве, обеспечить достойный уровень жизни населения России, устранить двойное налогообложение доходов, учитывать мировой опыт налогообложения.

Налоговая система действует на всей территории России. Это единая налоговая система российского государства, что относится ко всем трем уровням платежей. Единство налоговой системы в России проявляется, во-первых, в том, что повсеместно действуют (или могут быть введены органами государственной власти субъектов Федерации и органам местного самоуправления) одни и те же виды налогов. Во-вторых, что единство отражает равенство прав по конкретизации

налогообложения между субъектами одного уровня (есть между субъектами Федерации, между органами местного самоуправления).

Необходимость единства налоговой системы в Российской Федерации вытекает из закрепленных в Конституции РФ гарантий единства экономического пространства, отнесения к ведению Российской Федерации вопросов финансового регулирования и к совместному ведению Российской Федерации и ее субъектов – установление общих принципов налогообложения и сборов.

Список использованной литературы

1. Булатов А.С. Экономика М., Юрист, 2001
2. Евстигнеев Н.Н. Налоги и налогообложение М., ИНФРА-М, 2001
3. Зубков В.В. Метод НДС //Финансы, 2002, №5, с.30-32
4. «Коротко»//Профиль, 2003, №8, с.82
5. Корсун Т.И. Налогообложение коммерческой деятельности. Практическое пособие. Ростов-на-Дону, Феникс, 2001,
6. Лыкова Л.Н. Проблемы сбалансированности Российской налоговой системы.//Финансы, 2002, №5, с.22-25
7. Маслова Д.В. Налоговый Кодекс и активизация стимулирующего потенциала налога на прибыль.//Финансы и статистика, 2002, №3, с.35-37
8. Мостовая У.Б. Основы экономической теории, М., ИНФРА –М, Новосибирск, Издательство НГА и У, 1997
9. Пансков В. Налоговый Кодекс РФ: Работа продолжается, проблемы остаются и множатся.//Российский экономический журнал, М., Экономика, 2001, №10, с.27-33
10. Парыгина В.А. Тедеев А. А. Налоговое право Российской Федерации Ростов-на-Дону, Феникс, 2002
11. Селезнёва Н.Н. Налоги и налоговая система России. Схемы, комментарии, тесты, задачи. М., Юнити-Дана, Закон и право, 2000
12. Сокол М.П. Налог на доходы физических лиц.//Финансы. М, Финансы, 2002, №7, с.30-35
13. Финансы. - Под редакцией Родионовой В.М. М., Финансы и статистика, 1995
14. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение М., ИНФРА –М, 2001

1. П1 ст8 НК РФ [↑](#)

2. **Собственность** – принадлежность средств и продуктов производства определенным лицам – индивидам или коллективам в определенных исторических условиях, отражающих конкретный тип отношений собственности. Право собственности как право конкретных субъектов на определенные объекты (имущества) как правило сводится к трем правомочиям: право владения, право пользования и право распоряжения. *Большой юридический словарь / Под ред. А. Я. Сухарева, В. Д. Зорькина, В. Е. Крутских. – М.: Инфра-М, 1997. – VI, 790 с. [↑](#)*

3. **Недвижимость** – по гражданскому законодательству РФ земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, т.е. объекты, перемещения которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения. *Большой юридический словарь / Под ред. А. Я. Сухарева, В. Д. Зорькина, В. Е. Крутских. – М.: Инфра-М, 1997. – VI, 790 с. [↑](#)*

4. *Большой юридический словарь/ Под ред. А. Я. Сухарева, В. Д. Зорькина, В. Е. Крутских. – М.: Инфра-М, 1997. – VI, 790с. [↑](#)*