

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время, система налогов и сборов Российской Федерации довольно обширна и несколько громоздка. Тем не менее, каждый налоговый орган отличается, поскольку предполагает собственную правовую структуру и занимает особое место не только в системе налогов и сборов, но и в финансовой системе государства в целом.

Выяснение местоположения каждого налога в финансовой «системе координат», помогает в создании механизма его внедрения, определения бюджета. Разделение различных видов налогов в отдельные группы позволяет более детально определить их юридическую принадлежность.

Точный тип налога способствует созданию надлежащего распределения налоговой юрисдикции Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Особое значение имеет классификация налогов, так как именно она уточняет обязательства налогоплательщика.

За счет налогообложения государство может проводить экономическую политику: протекционистскую или, наоборот, ограничения, в отношении некоторых отраслей и регионов, проводить антиинфляционные меры, чтобы противостоять господству рыночной монополии.

Налоговый механизм также служит для перераспределения доходов, социальной защиты низших слоев общества, регулятором действует на личный доход населения.

Ответственность за сбор налогов с населения страны лежит на Государственной налоговой службе Российской Федерации. Качество ее функционирования во многом предопределяет формирование бюджета страны. В то же время, эффективность налоговой службы определяет и совершенство действующего налогового законодательства.

Переход российской экономики к рыночной экономике потребовал создания более совершенной системы налогообложения предприятий и граждан.

Несомненно, что опыт промышленно развитых стран имеет для нас большое значение, но это не значит, что возможно копирование подобной модель налоговой системы, любой страны, важно изучение исторического и отечественного опыта, который поможет в создании совершенной налоговой политики и системы.

Цель данной курсовой работы – изучить основные виды и классификацию налогов, а также ознакомиться с понятием налоговой системы и налоговой политики.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить ряд задач:

- изучить основную сущность налогов;
- рассмотреть основные признаки классификации налогов;
- определить федеральные налоги и их значение;
- изучить сущность налоговой системы и её роль в экономике государства;
- проанализировать основные виды налоговых систем;
- изучить налоговую систему РФ и основные методы налогообложения;
- рассмотреть законодательство и пути реформирования налоговой системы РФ;
- выявить проблемы и определить пути совершенствования налоговой системы;
- изучить понятие и сущность налоговой политики;
- рассмотреть налоговую политику в качестве инструмента регулирования экономики.

Глава 1. Виды налогов и основания их классификации

Сущность налогов

Налог в соответствии со ст. 8 Налогового кодекса — это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности,

хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий). [19]

Налоги используются для регулирования поведения экономических агентов, вызывающих снижение налогов или повышение налогов в осуществлении определенных видов деятельности.

С законным правом принуждения, государство имеет возможность получить в свое распоряжение значительный деньги, собранные в виде налогов.

Налоги могут быть определены как государственные доходы, собираемые на регулярной основе с помощью своего права принуждения. Кроме того, налоги можно определить как обязательные, безвозмездные, невозмещаемые сборы, взимаемые государственными органами для удовлетворения потребностей государственных финансовых ресурсов. [8]

Как следует из определения, под налогом следует понимать не только те платежи со словом «налоговые», например, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль и т.д. Налоговая природа также есть у пошлины, обязательных отчислений в государственные фонды, такие как пенсионный фонд и т.д. Все эти платежи в совокупности образуют систему налогообложения.

Рассмотрим подробнее налоговые функции.

В современных условиях, налоги имеют две основные функции:

- фискальная функция, которая заключается в предоставлении государству финансовых ресурсов, необходимых для осуществления своей деятельности (источник государственных доходов);

- функция регулирования, с помощью которой налоги либо стимулируют, либо сдерживают особую экономическую деятельность (управление экономической системой).

Степень реализации функций налогов зависит от того, какой набор экономических инструментов важен для государства. Взятые вместе, они представляют налоговый механизм, посредством которого реализуется налоговая политика государства.

Классификация налогов

Различные налоги по-разному действуют на отдельные группы экономических агентов, более того, по-разному взимаются. Есть несколько классификаций налогов:

Виды налогов:

- прямые;
- косвенные. [8]

Прямые налоги взимаются непосредственно с физических и юридических лиц, а также с их дохода. Прямые налоги включают подоходный налог, налог на прибыль, налог на имущество.

Косвенные налоги взимаются с материалов, видов деятельности, продукции и услуг. Среди косвенных налогов являются основной налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, импортные пошлины, налог с продаж и другие.

Классическое требование косвенного и прямого налогообложения заключается в следующем: фискальная функция выполняется в основном из косвенных налогов, а прямые налоги, взимаются для основных функций управления.

В этом случае, фискальная функция - это, прежде всего, формирование доходов бюджета. Регулирующая функция направлена на регулирование с помощью налоговых механизмов воспроизводственного процесса, темпов накопления капитала, уровня платежеспособного спроса. [11]

Регулирующий эффект прямых налогов показан в дифференциации налоговых ставок, льгот. Через государственное налоговое регулирование обеспечивается баланс корпоративных и государственных интересов, создаются условия для ускоренного развития определенных отраслей, стимулируется увеличение рабочих мест, инвестиционных и инновационных процессов.

Налоги влияют на уровень и структуру совокупного спроса, и тем самым, это влияние может способствовать или препятствовать производству. Налог зависит от соотношения издержек производства и цен на сырьевые товары.

Виды налогов:

- центральные;
- местные.

В России существует трехуровневая система:

- федеральные налоги устанавливаются федеральным правительством и передаются в федеральный бюджет;
- региональные налоги оплачиваются из субъектов федерации;
- местные налоги устанавливаются и взимаются на местном уровне.

Виды налогов на основе целевого приложения:

- маркированные;
- немаркированные. [6]

Маркировкой называют ссылку на определенную область налоговых расходов. Если налог целенаправленно взимается для какой-то определенной государственной цели, то его называют маркированным.

Примерами могут быть маркированные налоговые платежи в пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования, дорожный фонд и другие.

Все другие налоги считаются немаркированными. Преимуществом немаркированных налогов является то, что они обеспечивают гибкость бюджетной политики - они могут быть потрачены по усмотрению государственного органа в областях, которые он сочтет необходимыми.

Виды налогов на природу налогообложения:

- пропорциональные;
- прогрессивные;

- регрессивные.

Прогрессивный, как правило, налог на прибыль. Чем больше доход человека, тем больше та часть, которую он должен отдать государству.

Как правило, на налог на прибыль устанавливается прогрессивная шкала.

Например, если доход до 30 тысяч рублей, человек платит ставку налога в размере 12%, если его доход превышает определенную сумму, затем - 20%. Регрессивные налоги означают, что их доля выше в доходе более бедной части населения.

Регрессивный характер налога проявляется в том случае, если налог установлен в фиксированном размере на единицу товара. [15]

Тогда доля взимаемого налога в доходе будет выше у того покупателя, чей доход меньше.

Виды налогов в зависимости от их источников покрытия:

- налоги, затраты на которые включены в стоимость товаров (работ, услуг):

- земельный налог;

- налог на пользователей автомобильных дорог, налог с владельцев транспортных средств, платы за использование природных ресурсов;

- налоги, затраты, которые включены в сумму выручки от реализации товаров (работ, услуг):

- НДС;

- акцизы;

- экспортные пошлины;

- налоги, затраты на которые включены в финансовые результаты:

- налог на прибыль, на недвижимость компании, рекламные налоги;

- целевые сборы за обслуживание, озеленение и уборку территорий;

- налог на содержание жилья и социальных объектов;

- сборы для нужд учебных заведений;

- сборы за парковку;

- налоги, расходы по которым покрываются за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий.

Принадлежит к этой группе в основном местные налоги: налог на перепродажу автомобилей и компьютеров, лицензионный сбор за право торговли, сбор от сделок, совершенных на бирже, налог на строительство объектов производственного назначения в курортных зонах и другие.

Как показывает проведенный анализ, классификация налогов в Российской Федерации обширна и громоздка, но в то же время, она системно поделена на блоки и структурирована соответствующим способом, чтобы быть прозрачной и понятной для граждан. [6]

Федеральные налоги и их значение

Налоговая система представляет собой совокупность предусмотренных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства. [20]

Прежде всего, необходимо отметить, что налоговая система представляет собой весьма сложное, постоянно развивающееся социальное образование, тесно связанное с развитием государства и экономики.

Действующая в настоящее время российская налоговая система по своей общей структуре, принципам построения и перечню налоговых платежей в основном соответствует системам налогообложения юридических и физических лиц, применяемым в странах с рыночной экономикой.

Созданные в различных странах налоговые системы включают различные виды налогов, которые группируют по разным признакам. Группировка налогов по методам их установления и взимания, характеру применяемых ставок и объектов обложения и ряду других признаков представляет собой классификацию налогов. [7]

В первую очередь, налоги классифицируются в зависимости от того, какой уровень власти устанавливает важнейшие элементы налога и вводит его в действие. По этому признаку налоги подразделяются на государственные и местные. Исходя из федерального устройства Российской Федерации, государственные налоги подразделяются на федеральные и региональные (налоги субъектов Федерации). В связи с этим систему налогов Российской Федерации необходимо характеризовать как совокупность федеральных, региональных и местных налогов.

Указанные налоги отличаются не тем, в бюджет какого уровня они поступают, а по тому, какой уровень власти устанавливает непосредственно сам налог.

Федеральные налоги в Российской Федерации установлены Налоговым кодексом и являются обязательными к уплате на всей территории страны. Региональные налоги вводятся в действие законами субъектов Федерации и являются обязательными к уплате на территории соответствующего субъекта Федерации. При этом перечень указанных налогов также установлен Налоговым кодексом. Устанавливая региональные налоги, представительные (законодательные) органы власти субъектов Федерации определяют налоговые ставки по соответствующим видам налогов, но в пределах, установленных Налоговым кодексом, налоговые льготы, порядок и сроки уплаты налогов. Все остальные элементы региональных налогов установлены соответствующей главой Налогового кодекса. Таков же порядок введения в действие местных налогов с той лишь разницей, что они устанавливаются представительными органами местного самоуправления. [8]

Современная трехуровневая налоговая система Российской Федерации достаточно динамична и претерпела за последнее десятилетие ряд существенных изменений. Все они были вызваны необходимостью создания налоговой системы, наиболее соответствующей рыночным отношениям и предоставляющей возможность каждому уровню власти самостоятельно формировать доходную часть своего бюджета исходя из собственных налогов, регулирующих налогов и неналоговых поступлений. Безусловно, ее нельзя назвать совершенной, но все же ее развитие происходит эволюционным путем, обеспечивая преемственность и совершенствование налогового права.

Четкое распределение налогов по уровням государственного управления является одним из основных принципов не только организации, но и реформирования налоговой системы в условиях рыночной экономики. Совершенствование налоговой системы в настоящее время должно идти по направлению распределения налогов - расширения части второй Налогового кодекса РФ. [13]

Федеральные налоги и сборы представляют собой обязательные платежи физических и юридических лиц, которые устанавливаются высшим органом законодательной власти федеративного государства. Поступления от федеральных налогов зачисляются в федеральный бюджет либо распределяются между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Федерации. Состав федеральных налогов, их налоговая ставка, налоговая база, режим уплаты определяются высшим законодательным органом Федерации.

К федеральным налогам и сборам отнесены: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на доходы физических лиц; налог на прибыль организаций; налог на добычу полезных ископаемых; водный налог; сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; государственная пошлина. [5]

Важнейшим элементом налоговой системы является налог на добавленную стоимость (НДС), который представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения и определяемой как разница между стоимостью реализованной продукции (товаров), работ, услуг и стоимостью материальных затрат, отнесённых на издержки производства и обращения.

НДС занимает 2-е место среди источников формирования бюджета. В настоящее время НДС - основной и наиболее стабильный источник налоговых поступлений федерального бюджета.

Налог на добавленную стоимость - косвенный налог на потребление. Налог взимается в тот момент, когда совершается акт купли-продажи, и до тех пор, пока продукция (работы, услуги) не дойдет до конечного потребителя. В результате достигается сочетание обложения на всех стадиях производства и обращения с реальным участием каждого из звеньев в уплате налога. Технически механизм взимания НДС удобен и обеспечивает быстрое поступление налога в бюджет. [12]

НДС имеет очень устойчивую базу обложения, которая не зависит от текущих материальных затрат. В бюджет начинают поступать средства задолго до того, как произойдет окончательная реализация готовой продукции (работ, услуг). Они продолжают поступать и при любой перепродаже готового изделия. Уклониться от уплаты налога довольно сложно, хотя это и случается. Плательщик налога не несёт на себе тяжесть налогового бремени, связанного с взиманием НДС при покупке сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, поскольку

компенсирует свои затраты, перекладывая их на покупателя. Лишь на последнем потребителе продукции процесс переложения налога заканчивается. [5]

НДС имеет свои достоинства и недостатки, но западная практика использования НДС показывает, что налог обеспечивает устойчивую и широкую базу формирования бюджета благодаря своей универсальности. НДС выполняет важную роль выравнителя стоимостных колебаний в экономике при условии равновесия между денежным спросом и товарным предложением, сложившимся естественным рыночным способом, а также при насыщенности товарных рынков и относительно стабильной межотраслевой норме прибыли, свободном переливе капиталов.

Еще один из наиболее важных федеральных налогов - это налог на прибыль организаций - один из главных доходных источников федерального бюджета, а также региональных и местных бюджетов. Налог на прибыль является федеральным регулирующим налогом и занимает центральное место в системе налогообложения предприятия, организаций. Налог на прибыль как прямой налог должен выполнять своё функциональное предназначение - обеспечивать стабильность инвестиционных процессов в сфере производства продукции (товаров и услуг), а также законное наращивание капитала. Фискальная функция налога на прибыль, вторична но не малозначительна. По доле поступления налогов в консолидированный бюджет он занимает далеко не последнее место. [15]

Налог на доходы физических лиц введён с 1 января 2001 г. (ранее подоходный налог с физических лиц). Плательщиками налога признаются физические лица, являющиеся резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Акцизы - вид косвенных налогов на товары преимущественно массового потребления. Сумма акциза включается в конечную цену товара и тариф. В настоящее время акцизы применяются во всех странах рыночной экономики. Они установлены на ограниченный перечень товаров и играют двойную роль: во-первых, это один из важных источников дохода бюджета; во-вторых, это средство ограничения потребления подакцизных товаров (в основном социально вредных) и регулирование спроса и предложения товаров. [11]

Приобретая товар, в цену которого включён акциз, покупатель тем самым оплачивает его, хотя непосредственным плательщиком этого налога в бюджет, является продавец.

Налоги должны стать не только орудием сбалансированного бюджета, но и мощным стимулом развития народного хозяйства страны. Они должны способствовать структурно-технологическому совершенствованию производства, сбалансированию экономических интересов, укреплению на паритетных началах всех форм собственности. [7]

Глава 2. Понятие налоговой системы

2.1 Сущность налоговой системы и её роль в экономике государства

Налоговая система - это совокупность налогов, сборов и пошлин, взимаемых с плательщика в соответствии с законодательными актами.

Элементами налоговых систем определяют:

- налог и сбор;
- системы правовых отношений налогового характера;
- участников таких правоотношений;
- принципы организации налоговых систем.

Система налогообложения – это совокупность налоговых платежей, которая характеризуется организационно-правовым единством в экономике. [20]

Необходимо различать понятие налоговых систем и систем налогообложения. В первом случае это совокупность утвержденных в РФ существенных условий налогообложения.

Системы налогообложения являются элементом налоговой системы. Налоги – это взаимосвязанные единицы структуры, которые являются признаком государства.

Это платежи, что взимаются с налогоплательщика в обязательном порядке на безвозмездной основе (ст. 8 п. 1 НК).

Уплата осуществляется физическими и юридическими лицами, при отчуждении права собственности, управлении денежными потоками. Целью налогообложения является обеспечение деятельности государства и муниципального образования. [19]

Выделяют некоторые признаки налогов:

- они являются обязательными;
- имеют безвозмездный характер;
- перечисляются деньгами;
- преследуется цель публичного плана в обложении налогом.

Налоги устанавливаются чиновниками, и правовое отражение они имеют в законах. Лица не имеют права отступать от нормативной базы.

Ядро – плательщики обязаны вносить налоговые суммы в бюджет, а государство имеет право истребовать уплаты необходимых сумм. [19]

Налоговая система России характеризуется некоторыми признаками:

- совокупность платежей;
- целевые перечисления средств в государственные внебюджетные фонды (их 15);
- методики проведения расчетов по налоговым платежам, наличие налогового контроля;
- наличие компетенции госструктур, способов их взаимодействия.

Обязательны принципы налоговой системы:

1. Налогообложение регулируется законодательными актами.
2. Налоговая система характеризуется стабильностью и гибкостью, что позволяет соблюдать интересы плательщиков.
3. Действует механизм, который защитит от двойного налогообложения.
4. Платежи налогового характера разделяются по уровню взимания.
5. Ставки едины для всех плательщиков, которые имеют равную прибыль и схожие условия.
6. Действуют налоговые льготы целевого и адресного характера и т. д. [5]

Субъекты налога – это плательщики налогов и сборов, то есть лица, на которые возлагается обязательство по внесению в бюджет платежей за свой счет.

Юридические лица – компании которые могут выступать как единый самостоятельный носитель прав и обязанностей, а также имеют обособленные балансы, расчетные счета в банковских учреждениях.

Физические лица – граждане, которые совершили операцию купли-продажи или имеют иную прибыль, а также лица, что зарегистрированы в уполномоченном органе в качестве ИП. [7]

Определение объекта налогообложения есть в ст. 38 п. 1 НК РФ.

Объектом может быть:

- операция по продаже товара, работы, услуги;
 - имущественные объекты;
 - доход (ст. 41, ст. 249, 250 НК);
 - прибыль (ст. 247 НК);
 - стоимость продаваемого товара, оказываемых услуг (п. 1 ст. 40 НК);
 - объекты со стоимостными, количественными или физическими характеристиками, если при их наличии у плательщика возникает обязательство по уплате налога.
- [19]

Список объектов не является исчерпывающим.

В зависимости от налогоплательщика:

1. Платежи, осуществляемы организациями – НДС, налог на прибыль
2. Налоги, уплачиваемые физическими лицами – НДФЛ, который заменил налог за бездетность, налог на имущественные объекты
3. Налоги, которые должны уплачивать и юридические лица, и граждане, и ИП – Налог на землю, транспорт.

Данный конструктивный порядок со службой работает механическим приспособлением муниципального управления для переназначения или

рассредотачивания доходных активов, которые стали известны её функциональными особенностями. [20]

Итак, конструктивный порядок сбора налогов – это инструмент, который содействует формированию прибыльной части денежного сбережения страны, используемой на разные нужды страны, выраженные в содержании госаппарата, армии, сферы знания и техники, дающего образование воспитания, детских строений, охраны здоровья и находящейся вокруг среды. Перечисленные выше факторы являются выражением в налоговой системе фискальной функции.

Налоговый конструктивный порядок – это действенный инструмент индустриального урегулирования страны, проявляющийся в воздействии на общественное воспроизводство, благодарностью проявляя вводу конкретных ограничительных лимитов или воплощения обычного контролирования порядка кое-каких ходов процесса формирования дел. Таким образом, в этом проявлении системы сбора налогов речь идет уже о её экономической функции.[11]

2.2 Основные виды налоговых систем

Система налогообложения – это совокупность налоговых платежей и сборов, которые перечисляются налогоплательщиками в соответствии с установленными нормами. Основные принципы были установлены еще в 1992 году.

Традиционный вид системы налогообложения, при котором компаниям приходится платить ряд налогов:

1. На добавленную стоимость – 18, 10, 0%
2. На доход физических лиц - 13%
3. На имущество – 2,2%
4. На прибыль – 20%.

Перечисляются также местные виды налогов:

- на землю;
- на транспортные средства;
- за негативное влияние на окружение;

- за пользование водными объектами и т. д [15]

То есть ОСНО применяется автоматически с момента регистрации фирмы в налоговых структурах.

Недостатки:

- обязательно ведение бухучета;
- документацию необходимо хранить не меньше 4 лет;
- довольно часто налоговыми структурами осуществляются проверки.

Удобно использовать ОСНО:

- при экспорте продукции;
- при больших денежных оборотах, поскольку нет ограничений по численности персонала, прибыли, размера торговой площади;
- если контрагенты платят НДС. [5]

УСН (Упрощенная система налогообложения) – переход на такой режим имеет уведомительный характер, то есть является добровольным, и осуществляется либо с момента постановки на учет компании, либо с начала налогового периода (календарного года). Удобен для небольших ИП и ООО. Применяя упрощенку, плательщики не должны перечислять:

налог на имущество;

на прибыль;

на добавленную стоимость (ст. 346.11 НК).

Остальные сборы и налоги должны уплачиваться по общим правилам. Компании имеют право выбрать один из объектов:

1. «Доходы» - используют при расчете налога ставку 6%
2. «Доходы, что уменьшаются на расходы» - применяется ставка 15% (346.14 НК) [20]

Применение УСН возможно для тех фирм, что соответствуют ряду требований:

- не имеют в штате более 100 человек;
- прибыль за 9 месяцев не составила более 45 млн. рублей;
- остаточная стоимость ОС и активов нематериального характера составляет не более 100 млн. (что не касается предпринимателей);
- принадлежит долевым участникам не больше 25% уставного капитала (ст. 346.12 п. 3 НК).

Преимущества:

- снижается налоговая нагрузка;
- ведение бухучета упрощено;
- в налоговые органы сдается минимум отчетности.

Недостатки:

- в любой момент можно потерять право на использование специального режима;
- если утрачивается право на применение УСН, придется восстанавливать всю бухгалтерию;
- нельзя открывать филиал, обособленное подразделение.

ПСН (Патентная система налогообложения) – такая система заменяет УСН на патенте. Перейти на ПСН можно добровольно. Допускается совмещение с иными видами режимов. [19]

Суть – предпринимателем покупается патент на определенный срок (от 1 месяца до года) по месту регистрации лица. Действителен такой документ в пределах указанного в нем субъекта РФ.

При наличии патента ИП не должен будет перечислять:

- НДФЛ;
- налог на имущество;
- НДС.

Налоговый кодекс содержит список из 47 видов деятельности, при ведении которых предприниматель может применять ПСН.

Ограничения при режиме:

- на предприятии не должно работать больше 15 человек;
- прибыль за год не должна превышать 60 млн. рублей.

Преимущества:

- не нужно подавать декларацию;
- можно не использовать контрольно-кассовую технику;
- цена патента не будет зависеть от конечного результата деятельности ИП.

Недостатки:

- нельзя уменьшать сумму налога на уплаченные взносы на страхование;
- использовать такой режим могут только лица, которые зарегистрированы в качестве ИП. [20]

ЕНВД (Единый налог на вмененный доход) – один из специальных налоговых режимов. Базу налога определяют на основании прибыли, полученной от источника деятельности. Регулируется использование такой системы региональными представительствами.

ЕСХН (Единый сельскохозяйственный налог) - используется сельхозпроизводителями, если доход от деятельности в сельскохозяйственной отрасли свыше 70%. Плательщиками могут быть ИП и ООО, которые подали заявление о переходе на режим.

Компании на ЕСХ не уплачивают в бюджет налог:

- на прибыль;
- на имущество;
- на доход физлиц;
- на добавленную стоимость.

Вместо перечисленных налогов платится единый. Используемая при определении размера платежа ставка – 6%. Переход на спецрежим с нового налогового периода возможен в том случае, если фирма подала заявление до 31 декабря.

При использовании ЕНВД по одному виду деятельности, организация может работать на ЕСХН в отношении другой деятельности. Подойдет система для тех, кто имеет низкозатратный бизнес.

Недостатки:

- не удобно работать с компаниями на ОСНО;
- платежи по налогам осуществляются даже в том случае, когда бизнес оказался убыточным. [19]

На сегодняшний день можно сказать, что процедуре пополнения нашего бюджета не хватает мощного и четкого регулятора, хотя потенциал для этого все-таки есть. Что касается последнего, то он заложен в качественно проработанных нормативно-правовых актах, наличии льгот и индивидуального подхода к плательщикам. И они могли бы успешно функционировать, но этого не случается по причине наличия сложной административной системы в государстве и слишком завышенного уровня бюрократии.

2.3 Налоговая система РФ. Методы налогообложения

Понятие налогов и сборов сводится к тому, что они выступают основными источниками формирования всех денежных фондов государства – доходов бюджета. Именно поэтому налоги напрямую связаны с деятельностью всего государства и зависят от уровня его развития на определенной исторической стадии. С их помощью возможно изымать часть национального дохода и присваивать его для осуществления госнужд.

Система налоговых пошлин и поборов актуального на сегодня общества является важным регулятором государственной экономически индустриальной политики, который гарантирует размеренную постоянную финансовую жизнь и трудовые обязанности механизма в масштабах государства. Грамотность в подходе к организации механического устройства обложения налогом страны определяет

степень эффективности функционирования лишь народного хозяйства. [21]

Главными принципами организации обложения налоговыми пошлинами хозяйствующих субъектов и граждан являются принципы экономики, удобства, верности, деления по уровням денежного сбережения, определенности, внедрения изучающего науки подхода при установлении величины налогов. На практике эти принципы претворяются в актуальную дорогу через методы обложения налоговым сбором. Под методиками действий осознают методы действий построения ставок налоговых пошлин в соотношении их с налоговой базой. По этому моменту выделяют 4-е в основном главным методом обложения: по пропорциям соразмерное, равное, прогрессивное, регрессивное.

Методы обложения налоговой пошлиной играют по значимости ролевой образ, потому что от их верного выбора зависит правильность распределения налоговой нагрузки на все субъекты хозяйства и сограждан. От этого зависит и размер величины поступлений в финансовое сбережение и нагрузка на индивидуальных плательщиков с учетом их финансовых возможностей. [18]

Равное обложение налоговым сбором устанавливает фиксированную сумму налога, который взимается с плательщиков. Налоговая ставка используется в жестком величиной величины габарита, который является равным для всех инициативных на данный часть куски времени объектов деятельности и никаким путем метода образа не располагается независимо от налоговой базы.

Такие методы обложения налогом являются более максимально элементарными и ординарными. С прочий направления, они и самые комфортные, в особенности в свойстве чрезвычайных либо непостоянно созданных налоговых пошлин, устанавливаемых в добавок к регулярным. К образцу, подушный налог, который оплату отдали при Петре I. Этот метод не учитывает вещественного положения и поступления финансов плательщиков, в следствии этого нищие несут гнет по уплате налогов в большем объеме. Сегодня этот метод считается экономически малоэффективным, поскольку не отвечает требованиям принципа справедливости. [21]

Пропорциональное обложение налогом устанавливает для индивидуальных налогоплательщиков фиксированные ставки в конкретных процентах и частях доли, которые не меняются при изменении налоговой базы. Эти методы действий обложения налогом надеются рост налогов поэтому повышению с увеличением налоговой базы. В предоставленном курьезном инциденте до конца учитывается

движимый принципами норматив верности. Сегодня большая часть налогов в РФ строятся по пропорциональному методу.

Прогрессивное обложение налогом учитывает рост налоговой базы при расчете самого налога для уплаты. В этом неожиданном событии ставка налога напрямую пропорционально связана с налоговой основой (с ростом базы ставка становится выше). Выбор предоставленного метода действий обложения основан на мнении так именуемого дискреционного финансов поступления – дохода, который употребляется по собственному усмотрению. Он равняется разнице между совокупными доходами и теми, которые расходуются на удовлетворение минимальных (основных) потребностей. При увеличении общих доходов увеличивается и процент дискреционного дохода. При пропорциональном методе обложения (когда налоговая база равна общему доходу) менее состоятельные плательщики оказываются в невыигрышном положении, поскольку доля получаемого ими свободного дохода меньше, чем у более состоятельных плательщиков, а доля налога, который они обязаны платить, соответственно, – выше. А прогрессивное налогообложение в этом случае обеспечивает соблюдение принципов справедливости и равенства. [25]

Методы налогообложения включают еще один – метод регрессивного налогообложения. Этот метод является отдельным направлением среди всех существующих. Такое налогообложение рассматривается как вид прогрессивного, но с отрицательными коэффициентами прогрессии. При данном методе обложения налоговая ставка снижается при пропорциональном росте налоговой базы. Этот метод в современной экономике редко встречается в чистом виде. В России этот метод используют для установления социального единого налога.

2.4 Законодательство налоговой системы

Фискальная политика государства – это огромная комплексная система, направленная не только на пополнение федерального бюджета, но и, что из этого следует, улучшение благосостояния страны в целом. Разновидностей налогов множество, и каждая из них имеет свою целевую и предметную направленность.

Федеральные налоги и сборы на сегодняшний день представляют собой неотъемлемую часть государственной казны. Поскольку благодаря им функционируют учреждения некоммерческого характера, социально незащищенные слои населения получают свои выплаты, ну а бульвары наших

городов постоянно ухожены и облагорожены. Все это – за счет средств налогоплательщиков, которые также ответственно подходят к выплате своих обязательств перед страной. [22]

Так что же собой представляют эти выплаты и какими они бывают? Действующее законодательство о налогах и сборах регулируется НК РФ, а также ЗРФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», который был утвержден еще в 1991 году и, претерпев некоторые изменения, актуален и по сей день.

Согласно справочным сведениям нормативно-правовым актам, всякую государственную пошлину либо налоговую пошлину следует осознавать как обязательно необходимый платеж, который вносит физическое либо юридическое должностное лицо в определенный промежуток времени. При этом плательщик налогов, кроме соответственного момента учета своих личных обязательств перед казной, может также с выгодой применить предоставляемыми льготами, если таковые ему положены.

Всего обязательно необходимых сборов общегосударственного характера делят на 3-и подгруппы. При этом деятельное законодательство о налогах и сборах гласит громко: не слишком важно какая пошлина федерального характера вправе устанавливаться и утверждаться лишь Государственной думой актуальной России, не заостряя внимания на территориальную распространенность её удержания и платежные возмещения. Всего общегосударственных обязательств насчитывается полтора десятка.

При этом создают федеральный бюджет лишь 7-мь из их: НДС, сборы со страховых и банковских доходных активов, различного рода акцизные сборы, биржевая пошлина и налоговая пошлина на доходные активы от процедур вмешательства с имеющими большую стоимость бумагами, а еще таможенные сборы. [20]

Внебюджетные государственные фонды пополняются дорожными сборами и налоговыми сборами на пользование природным сырьем. Такие внушительные пошлины, как на прибыль и доходы физических лиц, пополняют местную районную казну так же, как и фискальные обязательства на дарственное имущество.

Несмотря на то, что налоговые федеральные сборы заключают в себе весь полный набор списка важных составляющих, НДС, вероятно, навсегда остается одним из самых известных и обсуждаемых в дискуссии, так как уплачивает его в бюджет большую часть субъектов хозяйствования, являющихся юридическими лицами. [14]

Ответственность за неуплату налогов не ограничивается административными мерами. Возможно также и определение наказания в соответствии с Уголовным кодексом.

Чтобы рассмотреть данный вопрос, стоит проанализировать положения таких статей:

194 УК – Об уклонении от уплаты таможенных сумм организациями и физлицами;

198 – При уклонении от перечисления налогов физических лиц;

199 – При уклонении от произведения налоговых платежей организациями;

199.1 – Если не исполняются обязательства налоговых агентов;

199.2 – Сокрыто средства или имущество компании или ИП, за счет которого должна производиться оплата налогов

Если налог будет не уплачен в бюджет, налогоплательщику грозит пеня и штраф (пункт 2 ст. 57 НК). Но при этом обязательство перечислить сумму задолженности не снимается (ст. 75, пункт 1 ст. 122, ст. 123 НК). [19]

Налог будет считаться неуплаченным при наличии ошибок в платежных поручениях:

- если неправильно указаны сведения о счете получателей;
- отражены неверные данные банка (ст. 45 п. 4 подпункт 4 НК).

В таких случаях платежи не поступают по адресу и обязательство плательщика считается не исполненным.

Сумму налога придется уплатить еще раз (нормативный акт ФНС от 6 сентября 2013 № ЗН-3-1/3228 и от 12 сентября 2011 № ЗН-4-1/14772).

Налог считается неуплаченным и в том случае, если ошибку в платежном поручении допустили сотрудники банка, где компания или физлицо производили перечисление.

Но плательщик имеет право потребовать компенсацию понесенных расходов от банка (абзац 9 ст. 12, 15 ГК). Некоторыми судами наличие ошибки при указании счета УФК не признаются неуплатой. [20]

2.5 Пути реформирования налоговой системы РФ

С 1990 г. в РФ началась масштабная налоговая реформа. На рассмотрение в апреле был вынесен законопроект о сборах с граждан страны, иностранцев и лиц без гражданства. В июне обсуждался нормативный акт по вопросам обязательных отчислений в бюджет предприятий, организаций и объединений. Ключевые положения действующей сегодня программы по сбору обязательных платежей в бюджет были утверждены в конце 1991-го. Тогда был принят главный закон, регламентирующий эту сферу. В нормативном акте были установлены налоги, пошлины, сборы и прочие отчисления, определены субъекты, их обязанности и права. Кроме этого, были приняты и другие законы по конкретным налогам, вступившие в действие с января 1992-го. Основные налоговые реформы, таким образом, прошли в начале последнего десятилетия прошлого века. [12]

Реформа системной конструкции сбора налогов прошла при принятии гораздо более 20 нормативных актов. 21-го ноября 1992 года по указу первого лица государства был введен в действие контролирующий независимый орган - ФНС. На эту служебную организацию возлагались главные обязанности по возникновению и подготовке и последующей затем с реализацией воплощению налоговой политики страны. Законодательством было определено 4 группы сборов:

1. Общегосударственные – устанавливались на федеральном уровне.
2. Местные – определялись территориальными структурами власти, согласно законодательным актам субъектов.
3. Республиканские сборы, налоги административных и национально-государственных образований – устанавливались по решению госорганов и законами соответствующих регионов.
4. Общеобязательные республиканские и местные сборы и налоги.

Состав отчислений периодически изменялся в соответствии с решениями госорганов. [15]

Проведенная в довольно полно экстремальных критериях, налоговая модель содержания преобразования в актуальной на сегодня России не сумела обеспечить безупречного денежного университета. По ходу последующих затем рыночных преобразований его недостатки становились всё больше приметными. В

результате конструктивный порядок сбора налогов стала заметно замедлять рост замедлять рост экономики страны. Ключевой неувязкой в то время провоза отводил дефицит бюджета. Он был обусловлен незначительными объемами поступлений в казну на фоне значительных расходных обязательств.

К 1997 году в государстве было подтверждено больше 40 видов сборов и налоговых пошлин, которые уплачивали организации и люди. К этому моменту была введена в действие трехуровневая конструкция. Она подключала:

1. Общегосударственные сборы. Они взимались на всей территориальной площади государства по единственному ставкам для на практике всякого вида.
2. Республиканские сборы и налоговые пошлины административно-территориальных и национально-государственных образований.
3. Местные отчисления в бюджет. [22]

Новая налоговая модель содержания преобразования обрела начало в 1999 году. Она ознаменовалась предисловием в силу 1-й части НК. Следует заявить, что Кодекс с рассмотрением на дискуссии оговаривался довольно длительно. В общей части устанавливались обязанности и полномочия действующих на данный момент объектов, регламентировался процесс хода выполнения обязанностей перед бюджетом, определялись критерии соблюдения порядка, обязанность отвечать за нарушения налогового законодательства. Кроме этого, были введены важные комплектные наборы инструментов университета. Таким видением образа, в Кодексе были отражены основные нюансы налоговых реформ. Для снабжения введения законодательства в действие было создано и согласовано более 40 нормативных документальных архивов. Важнейшим эффектом в итоге такого временного промежутка стало одобрительное принятие форм заявительных провозглашений и указательных памяток по их комплектованию. Стоит, впрочем, отметить, что пока документ проходил через Думу, он утратил множество новаторских предложений. [17]

При этом механические конструкции и критерии возникли в реальности далеко не идеальными.

В той самой связи на протяжении завершающих и крайних пары лет в НК было введено неограниченное количество дополнений.

С началом 21 столетия Правительством было предпринято некоторое количество твердо уверенных шагов по изменению сформировавшейся обстановки в финансовом секторе государства. Были выработаны приоритетные направленности налоговых реформ на среднесрочную перспективу (до 2004 года). В первую очередь предполагалось:

1. Снижение лишней нагрузки на действующих на данный момент объектов , на основании которой создавались условия для уклонения от уплаты обязательных сумм.
2. Ослабление фискального соблюдения порядка страны в пользу стимулирующих обязанностей системные конструкции налоговых поборов.
3. Обеспечение равномерного рассредотачивания нагрузки на плательщиков.
4. Сокращение числа и преобразование направлении установленных налоговых льгот. [23]

В пределах рамок межбюджетных взаимоотношений правящее руководство ориентировалось на перераспределение поступлений в пользу федерального бюджета относительно региональных.

Результаты преобразования с реформами системы налоговых пошлин и сборов в целом оцениваются как положительные. В период с 2000 по 2003 гг. долевая часть нагрузки от ВВП постепенно снижалась с 34 % до 31 %.

В итоге проведенных процедур подчеркивается весомое преобразование конструкции поступлений. В первую очередь ощутимо возросла долевая часть отчислений, увязанных в потребление применением недр. Вместе с этим сократились поступления с прибыли производственных организаций, а НДС с увеличением повышением с повышением увеличился на практике в полтора раза. Отмечается высочайшая долевая часть поборов, специализированных на социальное, мед. и пенсионное снабжение . Их уровень находится в пределах 25 %.
[18]

За 10-ть лет реального нахождения конструктивного порядка сбора налогов появлялись всевозможные неоднозначные обстановки. Сегодня изготовлен шаг навстречу налогоплательщику, но он крайний и завершающий.

Реструктуризация прогнозирует все прошедшие долговые обязательства , условно говоря, отсрочить. Идеология той самой отсрочки ординарна : долг можно отдавать

на протяжении 6-ти и 4-ти лет. Сумма задолженность, вероятной к реструктуризации, составляет 326 миллиардов . рублей. Из них больший процент приходится на штрафы и пени.

Если налогоплательщик исправно отдаёт оплату налоговые пошлины , то одна вторая часть пени списывается, в курьезном инциденте если он на протяжении 2 лет гасит все задолженности, то пени убираются совершенно. К огорчению , в настоящее время 25% налогоплательщиков привыкли организовывать жизнь и делать работу "в тени". Они пускают в выпуск продукцию, но налоги за неё не отдадут плату, а это весьма вредит нормальным налогоплательщикам, потому что создается недобросовестная конкуренция на рынке. [17]

Как раз у премьер-министра оговаривался с на дискуссии рассмотрением экземпляр объекта внимания: что мы станем делать в последствии 1 1-го зимнего месяца 2001-го , когда у нас остается ещё 200 миллиардов . руб. изжившей все сроки обязанности отвечать по долгам ? Премьер поставил вопрос по жесткому резко: управляющие начальники производственных организаций должны пройти реструктуризацию. А условно сравнительно тех, кто не пойдет на состояния руководства , вероятно видимо, следует разглядеть целесообразность соответствия руководителя своей посте службы . Первый приоритетных правил для увольнения - это задолженность по налогам и не имеет значения, государственное или коммерческое это предприятие. Отношение к ним совершенно равное. Коммерческие предприятия обязаны вступить в реструктуризацию.

2.6 Проблемы и пути совершенствования налоговой системы

В настоящее время во всем мире наблюдается тенденция к упрощению налоговой системы. Данное весьма очевидно, так как это облегчает работу как самих налоговых органов , так и юридических и физических лиц. С такой системой проще определять экономический итог, меньше заморочек при составлении отчетных документов и тому подобное. Но в нашей стране такую направленность заметить невозможно, так как налоговая система имеет сложную систему, что приводит к нестабильному положению нашу экономику.

Проблемы совершенствования налоговой системы очень значимы на сегодняшний момент, так как эта система нуждается в еще большем развитии . Актуальность

исследуемой проблемы заключается в том, что выбранная правительством РФ налоговая система препятствует эффективному развитию рыночных отношений, поэтому она требует значительного усовершенствования. [15]

Основным регулятором экономических отношений является налоговая система. Она выступает главным инструментом влияния государства на развитие хозяйства, а так же определяет преимущества экономического развития. Налоги являются основными источниками пополнения государственного бюджета. От их формирования зависит каким образом будет развиваться общество в целом.

Большинство проблем налоговой системы как правило выступают результатом противоречивости и запутанности нормативной базы, и отсутствием эффективной связи исполнительной и законодательной власти

Приведем ряд конкретных проблем налоговой системы:

Во-первых одной из главных проблем является - усложненность налоговой системы. Это проявляется в том, что в налоговой системе существуют различные налоги, акцизы отчисления, сборы, которые практически ничем друг от друга не отличаются, но такая масса платежей вносит путаницу в работу какого-либо предприятия в результате чего возникают ошибки при отчислениях налогов, в итоге приходится платить пени за несвоевременную уплату налога. [21]

Во-вторых - нестабильность налогового законодательства, Это обуславливается тем, что в налоговый кодекс периодически вносятся изменения и поправки, что приводит к неустойчивому положению экономики страны, тем самым еще более обостряя экономический кризис.

В - третьих одним из недостатков налоговой системы является, то что налогоплательщик и налоговые органы поставлены в неравноправное положение.

В-четвертых, отметим - нечеткость формулирования законодательных и нормативных актов, что не способствует эффективному функционированию налоговой системы.

Так же хочется выделить еще одну существенную проблему - слабый контроль за сбором налогов, в результате чего происходит уклонению от уплаты налогов, тем самым уменьшаются налоговые поступления. [20]

Таким образом, мы выделили основные проблемы налоговой системы.

Что касается совершенствования налоговой системы: необходимо привести в действие налоговый механизм. Благодаря этому произойдет стимулирование инвестиций в развитие малонаселенных регионов и будет наблюдаться стремительное развитие высокотехнологичных производств. Все это позволит преобразовать нынешнюю налоговую систему.

Вносимые поправки в законодательство о налогах и сборах должны быть направлены на внесения определенной ясности законодательства и на однозначность его применения, для этого нужно сохранить стабильность налоговой системы.

Стабильность налоговой системы заключается в неизменности правил уплаты налогов в течение длительного периода, что предполагает отказ от каких-либо революционных изменений в налоговом законодательстве и налоговой системе, направленных только на возможное получение кратковременного эффекта увеличения объема поступлений. [18]

Так же для усовершенствования налоговой системы, необходимо дать право руководству РФ на создание дополнительных нормативно правовых актов по вопросам налогового регулирования, которые не затронуты либожены в полном объеме затронуты законодательством РФ в области налог в и налогообложения.

Глава 3. Налоговая политика государства

3.1 Понятие и сущность налоговой политики

Налоговая политика — это совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения финансовых потребностей государства, отдельных социальных групп общества, а также развития экономики страны за счет перераспределения финансовых ресурсов. В этой деятельности государство опирается на функции, присущие налогам, и использует эти функции для проведения активной налоговой политики.

В зависимости от состояния экономики, от целей, которые на данном этапе развития экономики государство считает приоритетными, используются различные методы осуществления налоговой политики. Будучи составной частью

экономической политики, она во многом зависит также от форм и методов экономической политики государства. [15]

Одним из методов налоговой политики выступает политика максимальных налогов. В этом случае государство устанавливает достаточно высокие налоговые ставки, сокращает налоговые льготы и вводит большое число налогов, стараясь получить от своих граждан как можно больше финансовых ресурсов, не особенно заботясь о последствиях такой политики. Естественно, что подобный метод налоговой политики не оставляет каждому налогоплательщику и обществу в целом практически никаких надежд на экономическое развитие. Поэтому такая политика проводится государством, как правило, в экстраординарные моменты его развития, такие, как экономический кризис, война. Подобная налоговая политика проводилась в России с самого начала экономических реформ, с первого дня введения налоговой системы в стране в 1992 г. Вместе с тем экономических, социальных и политических предпосылок для проведения политики максимальных налогов в это время не существовало, вследствие чего подобная политика привела к резко негативным последствиям, суть которых состояла в следующем. Во-первых, у налогоплательщиков после уплаты налогов практически не оставалось финансовых ресурсов, что делало невозможным расширенное воспроизводство. Экономика страны с каждым годом все сильнее сползала в пропасть кризиса, падали темпы роста производства во всех отраслях. [23]

Во-вторых, широкие масштабы приобрело массовое укрывательство от налогообложения, приведшее к тому, что государство собирало по большинству налогов чуть более половины причитающихся средств. При этом каждый третий легальный налогоплательщик, стоящий на учете в налоговом органе, налогов вообще не платил, практически каждый второй — налогов платил меньше, чем положено по закону, и только один из 6 налогоплательщиков исправно и в полном объеме рассчитывался по своим обязательствам с государством.

В-третьих, массовый характер приобрела так называемая "теневая экономика", уровень производства в которой по разным оценкам достигал от 25 (по официальным данным Госкомстата России) до 40% (по экспертным оценкам). Но укрываемые от налогообложения финансовые ресурсы не шли, как правило, на развитие производства, а переводились на счета в зарубежных банках и "работали" на экономику других стран. [17]

Все это стало одной из главных причин разразившегося в августе 1998 г. острого финансового кризиса в стране, последствием которого стали изменившаяся

налоговая политика и усиление регулирующей роли государства в развитии экономики через более активное использование рыночных механизмов, в том числе налогов.

Другой формой проявления налоговой политики является политика экономического развития. В этом случае государство ослабляет налоговый пресс для предпринимателей, сокращает свои расходы на социальные программы. Цель данной политики состоит, как видно из названия, в том, чтобы обеспечить приоритетное расширение капитала, стимулирование инвестиционной активности. Такая политика проводится в то время, когда намечается стагнация экономики, грозящая перейти в экономический кризис. Подобные методы налоговой политики, получившей название "рейганомика", были использованы, в частности, в США в начале 80-х гг. XX в.

Проведение такой политики провозгласило российское Правительство на рубеже XXI в. при подготовке второй части Налогового кодекса РФ и федерального бюджета на 2002 г. Сделаны важные шаги по сокращению числа налогов, снижению налоговой нагрузки. [19]

При анализе налоговой политики необходимо различать такие понятия, как субъекты налоговой политики, принципы формирования, инструменты, цели и методы.

Субъектами налоговой политики выступают федерация, субъекты федерации (земли, республики, входящие в федерацию, области и т. д.) и муниципалитеты (города, районы и т. д.). Каждый субъект налоговой политики обладает налоговым суверенитетом в пределах полномочий, установленных налоговым законодательством. Как правило, субъекты Федерации и муниципалитеты имеют право вводить и отменять налоги в пределах перечня региональных и местных налогов, установленного федеральным налоговым законодательством. Вместе с тем им предоставляются широкие полномочия по установлению налоговых ставок, льгот и других преференций, а также в установлении порядка и сроков уплаты налогов, форм отчетности по ним. Проводя налоговую политику, ее субъекты могут воздействовать на экономические интересы налогоплательщиков, создавать такие условия их хозяйствования, которые наиболее выгодны как для самих налогоплательщиков, так и для экономики в целом.

3.2 Налоговая политика как инструмент регулирования экономики

Методы осуществления налоговой политики зависят от тех целей, которые стремится достичь государство, проводя указанную политику. В современной мировой практике наиболее широкое распространение получили такие методы, как изменение налоговой нагрузки на налогоплательщика, замена одних способов или форм налогообложения другими, изменение сферы распространения тех или иных налогов или же всей системы налогообложения, введение или отмена налоговых льгот и преференции, введение дифференцированной системы налоговых ставок. Цели налоговой политики не являются чем-то застывшим и неподвижным. Они формируются под воздействием целого ряда факторов, важнейшими из которых являются экономическая и социальная ситуация в стране, расстановка социально-политических сил в обществе. В современных условиях государства с развитой рыночной экономикой осуществляют налоговую политику для достижения следующих важнейших целей:

- фискальная – основная, которая выражается в обеспечении государства финансовыми ресурсами путем мобилизации части созданного ВВП страны для финансирования его расходов;
- экономическая – целенаправленное воздействие на экономику через налогообложение для регулирования спроса и предложения, проведения структурных изменений общественного воспроизводства;
- социальная – сглаживание неравенства в уровнях доходов населения путем перераспределения национального дохода и валового внутреннего продукта;
- стимулирующая – предполагает активизацию инвестиционной и инновационной деятельности, создание условий для ускоренного накопления капитала в наиболее перспективных отраслях экономики;
- экологическая – охрана окружающей среды и рациональное природопользование за счет введения экологических штрафов и штрафных санкций;
- международная – введение налогов в соответствии с требованиями международных соглашений для укрепления экономических связей с другими странами. [25]

Участие государства в регулировании экономики при проведении налоговой политики осуществляется с помощью таких налоговых инструментов, как налоговая ставка, налоговая льгота, налоговая база и некоторые другие. Государство использует при этом как прямые, так и косвенные методы использования налоговых инструментов.

Налоговая политика является частью фискальной политики государства, которая делится на два вида:

- автоматическая - обеспечение автоматического изменения налоговых поступлений и госрасходов в результате изменения объема производства и доходов. При экономических спадах производства сокращение доходов вызывает сокращение налогов, часто даже резкое, в силу применяемых прогрессивных ставок налогов;
- дискреционная - смягчение последствий экономического цикла: реализация дополнительных государственных средств в производстве и социальной сфере, совершенствование налоговой системы.

Практическое осуществление налоговой политики предполагает маневрирование такими рычагами, как:

- соотношение прямых и косвенных налогов;
- использование налогов разной степени прогрессии;
- применение различных моделей фискального федерализма. [16]

В налоговой политике проявляется относительная самостоятельность государства. Изменяя налоговую политику, используя налоговые инструменты, государство получает возможность стимулировать экономическое развитие или сдерживать его.

Термин "налоговая политика" не закреплен законодательно. Однако Министерство финансов РФ готовит основные направления налоговой политики на соответствующие финансовые годы, являющиеся своего рода руководством к действию по разработке соответствующих налоговых законопроектов. [9]

Итак, налоговая политика - основной инструмент государственного регулирования экономики, поскольку предусматривает финансовое воздействие на предпринимательство. По мнению В.Г. Панскова, она может носить стратегический (налоговая стратегия) или тактический характер (налоговая тактика). Налоговая

стратегия тесно увязана с экономической и социальной стратегией государства, рассчитана на длительную перспективу и поэтому представляет собой долговременный курс налоговой политики. Налоговая тактика направлена на достижение целей конкретного этапа развития экономики путем своевременного изменения элементов налогового механизма. [18]

Связь налоговой политики с правом обнаруживается прежде всего по двум направлениям:

а) через налоговую политику реализуются основные задачи налогообложения, а потому ее изучение позволяет получить более полное представление о предмете регулирования налогового права;

б) налоговая политика предполагает проведение налоговых реформ, оформляемых соответствующими финансовыми законами.

Взаимодействие налоговой политики и законодательства проявляется в подвижности и недолговечности многих налоговых норм. Это объясняется тем, что:

а) приоритеты налоговой политики, лежащие в основании налогового законодательства, весьма подвижны и зависят как от экономической конъюнктуры, так и от расстановки политических сил в обществе;

б) налоговая политика отличается противоречивым характером: чем активнее государство стремится вмешаться с помощью налогов в перераспределительный процесс, тем активнее ему противодействуют различные социальные (корпорации и население) и политические (оппозиция) силы". [22]

В свою очередь, налоговая политика:

- реализует функции налогов в правоприменительной практике;

- представляет собой систему мероприятий государства и является составной частью финансовой политики;

- должна обеспечивать государство финансовыми ресурсами, создавать условия для регулирования экономики страны в целом и развития бизнеса, сглаживать неравенство в уровнях доходов населения. [11]

Налоговая политика является важнейшим инструментом государства в реализации поставленных целей. Манипулируя налоговой политикой, государство стимулирует

экономическое развитие или сдерживает его. Однако главным направлением налоговой политики в конечном итоге является обеспечение экономического роста. Налоговая политика как косвенный метод государственного регулирования более гибко воспринимается экономикой и поэтому в отличие от методов прямого государственного регулирования, более широко применяется в рыночных системах. [13]

Налоговая политика характеризуется последовательными действиями государства по выработке научно обоснованной концепции развития налоговой системы, определению важнейших направлений использования налогового механизма, а также практическому внедрению налоговой системы и контролю за ее эффективностью.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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.

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

Безусловно, налогообложение в любой стране не может быть чем-то неизменным уже потому, что оно является не только фискальным механизмом, но и инструментом государственной политики, которая меняясь, обрекает на перемены и систему налогообложения. В условиях высоких налоговых ставок неправильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям или даже вызвать банкротство предприятия. С

другой стороны, правильное использование предусмотренных налоговым законодательством льгот и скидок может обеспечить не только сохранность и полученных финансовых накоплений, но и возможности финансирования расширения деятельности, новых инвестиций за счет экономии на налогах или даже за счет возврата налоговых платежей из казны

Множественность налогов позволяет создать предпосылки для проведения гибкой налоговой политики государством, в большей мере уловить платежеспособность налогоплательщиков, выровнять и сделать общее налоговое бремя психологически менее заметным, отразить разнообразие форм доходов с учетом всех сторон экономической деятельности граждан и фирм, воздействовать на потребление и накопление.

Кроме того, из принципа множественности следует эффект взаимодополняемости налогов, согласно которому искусственная оптимизация по одному налогу неизменно влечет за собой рост платежей по другому.

Однако практически всегда необходимо учитывать, что любая система только тогда по-настоящему результативна, когда она предусматривает множественность налогов, так как установление единого налога имеет массу финансовых, политических и этических недостатков.

Налоговая система - один из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов социального и экономического развития. Поэтому необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Следует сказать, что налоговая система России создается практически заново, потому она еще несовершенна, нуждается в улучшении и в ближайшее время не может быть стабильной. Более того, конкретные размеры перечисленных, а также других налогов меняются, и будут меняться даже в условиях стабилизации налоговой системы, ибо налоги - гибкий инструмент воздействия на находящуюся в постоянном движении экономику. Однако сегодня требуется не простое изменение налоговых ставок, а кардинальная налоговая реформа, стимулирующая деятельность производителя. Можно сформулировать основные требования, предъявляемые к налоговой системе страны в настоящее время:

- равные доходы при равных условиях их получения должны облагаться одинаковым по величине налогом; с разных доходов при разных условиях их

получения должны взиматься разные налоги;

- ставки налогообложения должны быть едиными для всех предприятий независимо от формы собственности и для всех граждан независимо от видов деятельности (при равенстве полученных доходов);

- система налогов должна быть комплексной, т.е. опираться на различные способы налогообложения (подходное, поимущественное и т.п.) при умелом их сочетании;

- стабильность и гибкость налоговой системы должны обеспечить своевременное воздействие на экономические интересы участников общественного производства;

- единую налоговую ставку следует дополнить системой налоговых льгот, носящих целевой и адресный характер, действие этих льгот должно наступать автоматически при выполнении условия, установленных законом.

Система налогообложения должна учитывать достижения науки и опыта зарубежных стран, строится на сходных принципах в соответствующей ситуации.

В новой налоговой системе, исходя из федерального устройства России в отличие от предыдущих лет, более четко разграничены права и ответственность соответствующих уровней управления (федерального и территориального) в вопросах налогообложения. Введение местных налогов и сборов, как дополнение перечня действующих федеральных налогов, предусмотренное законодательством, позволило более полно учесть разнообразные местные потребности и виды доходов для местных бюджетов.

И все же новое налоговое законодательство не в полной мере подходит к новым условиям. Его основные недостатки следующие: излишняя уплотненность, запутанность, наличие большого количества льгот для различных категорий плательщиков, не стимулирующих рост эффективности производства, ускорение научно-технического прогресса, внедрение перспективных технологий или увеличение выпуска товаров народного потребления. Действующее законодательство фактически закрыто по отношению к мировому, не стимулирует привлечение в народное хозяйство иностранных инвестиций. Мировой опыт свидетельствует, что налоговое законодательство не застывшая схема, оно постоянно изменяется, приспособливается к воспроизводственным процессам, рынку,

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.

Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу. Выдвигаемые реформаторские предложения касаются в лучшем случае отдельных элементов налоговой системы. Предложений же о принципиально иной налоговой системе, соответствующей нынешней фазе переходного периода, практически нет. И это не случайно, так как оптимальную налоговую систему можно развернуть только на серьезной теоретической основе, которой в России еще нет.

Несомненно, вся эта путаница с налогами приводит к нестабильному положению в нашей экономике и еще больше усугубляет экономический кризис. Несомненно, для выхода из кризисного состояния необходимо одним из первых шагов привести налоговую систему страны в соответствие мировым стандартам.

Библиография

1. Абрамчик Л.Я. Бюджетная и налоговая политика Российской Федерации на современном этапе / Л.Я. Абрамчик // Право и образование. 2014. №4. С. 110-120.
2. Балакшин В.А. Влияние налоговой политики на инвестиционную активность предприятий / В.А. Балакшин // Экономист. 2012. №7. С.79-83.
3. Горский И. К оценке налоговой политики / И.К. Горский // Вопросы экономики. 2012. №7 С.70-78.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 31.01.2016 г.) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II: Федеральный закон от 26 января 1996 г. №64-ФЗ (в ред. от 29.06.2015 г.) // Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст. 410.

6. Грищенко Ю.И. О перспективах развития налоговой политики государства на период до 2016 года / Грищенко Ю.И., Шабает Р.Э. // Некоммерческие организации в России. 2014. №2. С.46-54.
7. Дадашев А. О стимулирующем потенциале налоговой политики / А. Дадашев // Экономист. 2009. №9. С.45-50.
8. Девярых Н.В. Цели и средства налоговой политики / Н.В. Девярых // Финанс. право. 2013. №5. С.20-22.
9. Игонина Л.Л. Оценка эффективности бюджетно-налоговой политики: ретроспективный и целеориентированный подходы / Л.Л. Игонина // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2014. №28. С.2-10.
10. Караваева И.В. Налоговая политика России в XX веке / Караваева И.В., Архипкин И.В. М.: Республика, 2016. 167с.
11. Караваева И.В. Отечественная налоговая политика в условиях посткризисной ситуации / И.В. Караваева // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 6. Экономика. 2015. №4. С.21-32.
12. Кобзарь-Фролова М.Н. К вопросу о налоговой политике и стимулирующей роли налогов и сборов / М.Н. Кобзарь-Фролова // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. 2011. №6. С.21-25.
13. Крохина Ю. А. Налоговое право : учебник / Ю. А. Крохина.- 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2015. 451 с.
14. Кучеров И.И. Государственная налоговая политика: цели и методы осуществления / И.И. Кучеров // Финансовое право. 2015. №4. С.4-9.
15. Мухитдинов Х. Налоги и налоговая политика в эпоху информационных технологий / Х. Мухитдинов // Энергия: экономика, техника, экология. 2013. №12. С.37-41.
16. Надточий Е.В. Совершенствование налогового контроля за физическими лицами в системе приоритетов государственной налоговой политики / Е.В. Надточий // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. 2011. №33. С.49-53.
17. Налоговая политика России на 2014-2016 годы: основные направления и план действий // Финансы. 2013. №7. С.33-37.

18. Налоговая политика России: проблемы и перспективы / под ред. И.В. Горского. М.: Финансы и статистика, 2013. 287с.
19. Налоговый кодекс РФ. Часть первая: Федеральный закон от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ (в ред. от 05.04.2016 г.) // Собрание законодательства. 1998. №31. Ст. 3824.
20. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая: Федеральный закон от 05 февраля 2000 г. №117-ФЗ (в ред. от 05.04.2016 г.) // Собрание законодательства РФ. 2000. №32. Ст. 3340.
21. О налоговой политике в России до 2017 года // Финансы. 2015. №3 С.31-32.
22. Основные направления налоговой политики на 2015 год и плановый период 2016 и 2017 годов // Налог. вестник. 2014. №6. С.11-15.
23. Пансков В.Г. О возможных направлениях налоговой политики / В.Г. Пансков // Финансы. 2016. №5. С.30-34.
24. Цветкова Е.А. Реализация законного интереса налогоплательщика в налоговых правоотношениях / Е.А. Цветкова // Финансовое право. 2015. №2. С. 27-33.
25. Швец А.В. Налоги и налогообложение / А.В. Швец. – Саратов: СГА, 2013. 182 с.
26. Экономика / Под ред. А. С. Булатова. М.: Бек, 2010. 894с.
27. Экономика : курс лекций / М. А. Рахматуллин [и др.]. Уфа : УЮИ МВД РФ, 2015. 408с.
28. Экономическая теория: Учебник / Под общ.ред. В.И. Видяпина. Изд. испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2015. 662с.
29. Экономическая теория: учебник / под ред. А.И. Добрынина, Л.С.Тарасевича. СПб.: Питер, 2012. 446с.
30. Экономическая теория : учебное пособие / под ред. А. Г. Грязновой, В. М. Соколинского. 5-е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2013. 482с.
31. Экономическая теория: учебник / под ред. М.Н. Стромиллина. СПб.: Питер, 2014. 552с.
32. Эриашвили, Н. Д. Финансовое право : учебник / Н. Д. Эриашвили; Моск. ун-т МВД России.- 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2014. 575 с.