



## 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.

Налоги известны давным-давно, еще на заре человеческой цивилизации. Их появление связано с самыми первыми общественными потребностями.

В развитии форм и методов взимания налогов можно выделить три крупных этапа. На начальном этапе развития от древнего мира до начала средних веков государство не имеет финансового аппарата для определения и сбора налогов. Оно определяет лишь общую сумму средств, которую желает получить, а сбор налогов поручает городу или общине. Очень часто оно прибегает к помощи откупщиков. На втором этапе (XVI — начало XIX вв.) в стране возникает сеть государственных учреждений, в том числе финансовых, и государство берет часть функций на себя: устанавливает квоту обложения, наблюдает за процессом сбора налогов, определяет этот процесс более или менее широкими рамками. Роль откупщиков налогов в этот период еще очень велика. И, наконец, третий, современный, этап - государство берет в свои руки все функции установления и взимания налогов, ибо правила обложения успели выработаться. Региональные органы власти, местные общины играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

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.

Налоговая система в Российской Федерации практически была создана в 1991 г., когда в декабре этого года был принят пакет законопроектов о налоговой системе. Среди них: "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", "О налоге на прибыль предприятий и организаций", "О налоге на добавленную стоимость" и другие (введён с 01.01.92). Эти законы установили перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей, определяют плательщиков, их права и обязанности, а также права и обязанности налоговых органов. К настоящему времени в эти законы были внесены изменения и дополнения.

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, выбранная мной тема весьма актуальна так как правильный (оптимальный) выбор налоговой системы является залогом успешного решения проблем стоящих перед страной.

## 1. Принципы налогообложения

Основы ныне действующей налоговой системы Российской Федерации заложены в 1992 г., когда был принят большой пакет законов РФ об отдельных видах налогов. За семь с половиной прошедших лет было много, видимо даже слишком много, отдельных частных изменений, но основные принципы сохраняются.

Первые попытки перейти к налоговой системе, отказавшись от порочной практики установления дифференцированных платежей из прибыли предприятий в бюджет, были сделаны еще во второй половине 1990—1991 гг. в рамках союзного государства. Но плохо подготовленные половинчатые шаги в этом направлении были заменены с 1992 г. более стройной структурой российского налогового законодательства.

Общие принципы построения налоговой системы, налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи определяет Закон РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации". К понятию "другие платежи" относятся обязательные взносы в государственные внебюджетные фонды, такие, как Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования, Фонд занятости, Фонд социального страхования.

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

1. Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, т. е. уровня доходов. (принцип равнонапряженности).
2. Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов носило однократный характер. Многократное обложение дохода или капитала недопустимо. Примером осуществления этого принципа служит замена в развитых странах налога с оборота, где обложение оборота происходило по нарастающей кривой, на НДС, где вновь созданный чистый продукт облагается налогом всего один раз вплоть до его реализации (принцип однократности уплаты налога).

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

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

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

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

Основу налоговой системы РФ составляют следующие налоги: налог на добавленную стоимость, подоходный налог, налог на прибыль, акцизы. Они приносят основной доход в бюджет, являются основными регуляторами и налоговой базой государства.

## 2. Классификация налогов РФ

### 2.1. Классификация по механизму формирования

По механизму формирования налоги подразделяются на прямые и косвенные.

Прямые налоги - налоги на доходы и имущество: подоходный налог и налог на прибыль корпораций (фирм); на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так называемые социальные налоги, социальные взносы); поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налог на перевод прибыли и капиталов за рубеж и другие. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица.

Косвенные налоги - налоги на товары и услуги: налог на добавленную стоимость; акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие. Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции.

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами.

## 2.2. Классификация по уровням налогообложения

Законом "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" введена трехуровневая система налогообложения предприятий, организаций и физических лиц.

- Первый уровень — это федеральные налоги России. Они действуют на территории всей страны и регулируются общероссийским законодательством, формируют основу доходной части федерального бюджета и, поскольку это наиболее доходные источники, за счет них поддерживается финансовая стабильность бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов. В Российской Федерации, как и в других странах, наиболее доходные источники сосредотачиваются в федеральном бюджете. В соответствии с законом «О налоговой системе» в Российской Федерации существуют следующие федеральные налоги:
  - таможенная пошлина,
  - налог на операции с ценными бумагами,
  - сбор за использование наименований "Россия" и "Российская Федерация" и словосочетаний с ними,
  - сбор за пограничное оформление,
  - налог на пользователей автодорог,
  - налог с владельцев транспортных средств,
  - налог на приобретение автотранспортных средств,
  - налог на отдельные виды автотранспортных средств,
  - налог на реализацию ГСМ,
  - налог на прибыль,
  - акцизы на группы и виды товаров,
  - налог на добавленную стоимость,
  - налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов в инвалюте,
  - отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы,
  - плата за пользование водными объектами,
  - подоходный налог с физических лиц,
  - налог на игорный бизнес,
  - платежи за пользование недрами,

- гербовый сбор,
- государственная пошлина,
- налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения,
- плата за пользование водными объектами,
- сбор за выдачу лицензий и право на производство и оборот этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции.
- Второй уровень — налоги республик в составе Российской Федерации и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов. Для краткости в дальнейшем мы будем именовать их *региональными налогами*. Этот последний термин был введен в научный оборот нами еще несколько лет назад. Сейчас он "узаконен", поскольку используется в проекте Налогового Кодекса Российской Федерации. Региональные налоги устанавливаются представительными органами субъектов Федерации, исходя из общероссийского законодательства. Часть региональных налогов относится к общеобязательным на территории РФ. В этом случае региональные власти регулируют только их ставки в определенных пределах, налоговые льготы и порядок взимания. К региональным налогам относятся:
  - лесной налог;
  - единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности;
  - налог на имущество предприятий;
  - налог с продаж.
- Третий уровень — местные налоги, то есть налоги городов, районов, поселков и т.д. Представительные органы (городские Думы) городов Москвы и Санкт-Петербурга имеют полномочия на установление как региональных, так и местных налогов. К местным налогам относятся:
  - налог на имущество физических лиц;
  - земельный налог;
  - регистрационный сбор за предпринимательскую деятельность;
  - налог на промышленное строительство в курортной зоне
  - курортный сбор;
  - сбор за право торговли;
  - целевые сборы на содержание милиции, благоустройство, нужды образования и др.;
  - сбор за право использования местной символики;
  - налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и компьютеров;
  - сбор с владельцев собак;
  - лицензионный сбор за право винной торговли;

- лицензионный сбор за право проведения аукционов и лотерей;
- сбор за выдачу ордера на квартиру;
- сбор за парковку автотранспорта;
- налог на рекламу;
- сбор за участие в бегах;
- сбор за выигрыш на бегах;
- сбор с лиц, играющих на тотализаторе;
- сбор с биржевых сделок;
- сбор за проведение кино- и телесъемок;
- сбор за уборку территории;
- сбор за открытие игорного бизнеса;
- налог на содержание жилищного фонда и объектов культурной сферы.

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

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

## **2.3. Классификация по объектам налогообложения**

По объектам налогообложения налоги делятся на налоги с оборота, налоги на прибыль (доход), налоги на имущество, налоги на фонд оплаты труда. К налогам с оборота относятся налог на пользователей автодорог, налог на содержание жилья и объектов социально-культурной сферы, налог на добавленную стоимость. К налогам на прибыль относятся налог на прибыль предприятий (организаций), налог на доходы, удерживаемый у источника, налог на игорный бизнес. Налог на имущество предприятий, земельный налог, налог на имущество физических лиц – налоги на имущество, а страховые взносы в Пенсионный фонд, страховые взносы в Фонд государственного социального страхования, страховые взносы в

Государственный фонд занятости населения, страховые взносы в фонды обязательного медицинского страхования, сбор на нужды образования – налоги на фонд оплаты труда.

## **2.4. Раскладочные и количественные налоги**

Раскладочные (репартиционные) налоги исходят из потребности покрыть конкретный расход (например, целевой сбор на содержание милиции, благоустройство территории и другие цели), количественные (долевые, квотативные) налоги устанавливаются из возможности налогоплательщика заплатить налог.

## **2.5. Закрепленные и регулирующие налоги**

В зависимости от того закреплен ли налог на длительный период за каким-то конкретным бюджетом (бюджетами) или ежегодно перераспределяется между бюджетами с целью покрыть дефицит, налоги делятся на закрепленные и регулирующие соответственно.

## **2.6. Общие и целевые налоги**

Целевые налоги могут вводиться по ряду причин.

Во-первых, с психологической точки зрения налогоплательщик с большей готовностью уплачивает налог, в чьей пользе он непосредственно уверен. Однако, такие налоги побуждают каждого контролировать государственные органы, расходующие уплаченные налогоплательщиками суммы.

Во-вторых, целевые налоги придают большую независимость конкретному государственному органу.

В-третьих, целевой характер налога может оправдываться тем, что необходимость определенных затрат вызвана получением определенных доходов.

## **Заключение**

Налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства,

определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

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.

Анализ реформаторских преобразований в области налогов в основном показывает, что выдвигаемые предложения касаются в лучшем случае отдельных элементов налоговой системы (прежде всего размеров ставок, предоставляемых льгот и привилегий; объектов обложения; усиления или замены одних налогов на другие). Однако в сегодняшнее время необходима принципиально иная налоговая система, соответствующей нынешней фазе переходного к рыночным отношениям периода. И это не случайно, ибо оптимальную налоговую систему можно развернуть только на серьезной теоретической основе.

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

Пока не будет выработано авторитетной целостной концепции реформирования налогообложения и его правовой формы, результаты любых изысканий в этой сфере останутся не более чем точкой зрения отдельных коллективов и специалистов. В настоящее время на роль нового, профессионально составленного, с учётом предыдущих ошибок и неудач, налогового законодательства претендует Налоговый кодекс, разработанный Правительством РФ, однако, он не лишён недостатков.

Проблем в сфере налогообложения накопилось слишком много, чтобы их можно было решить в том порядке, в котором они решались, отдельными указами и

поправками. Лишь незначительная их часть будет так или иначе решена в недалеком будущем.

#### Список использованной литературы

1. Конституция РФ 1993г.
2. Закон Российской Федерации “ Об основах налоговой системы в Российской Федерации “.
3. Налоговый Кодекс РФ (часть 1, вступила в действие с 1 января 1999 года)
4. Закон РФ «Об акцизах»
5. Закон РФ «О налоге на добавленную стоимость»
6. ФЗ от 25 апреля 1995г. О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О налоге на добавленную стоимость»
7. Закон РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций»
8. Закон РФ «О подоходном налоге с физических лиц»
9. ФЗ от 10 января 1997г. О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц»
10. ФЗ от 31 марта 1999г. О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц»