СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

**Введение** 3

**Глава 1.Сущность, функции и виды налогов. Принципы налогообложения** 5

**1.1. Сущность налогов** 6

**1.2. Функции налогов** 8

**1.3. Виды налогов** 9

**1.4. Принципы налогообложения** 14

Таблица 1.4.1. 15

**Система принципов А.Вагнера** 15

**Глава 2. Налоговая система Российской Федерации** 19

**2.1 Принципы построения налоговой системы** 20

**2.2 Федеральные налоги** 21

**2.3 Региональные и местные налоги** 22

**Глава 3. Налоговая система России: проблемы и перспективы** 24

**3.1. Упрощенная система налогообложения: дискриминация организаций со статусом ГУП (МУП)** 25

**3.2. Уклонение от налогов и рациональный выбор налогоплательщика** 27

**Заключение** 30

**Список использованной литературы** 33

# **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.

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 рамка-ми. 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.

Налоги всегда были и продолжают оставаться одним из важнейших инструментов осуществления экономической политики государства.

Особенно наглядно это проявляется в период перехода от командно-административных методов управления к рыночным отношениям, когда в условиях сузившихся возможностей государства оказывать воздействие на экономические процессы налоги становятся реальным рычагом государственного регулирования экономики.

Государство только в том случае может реально использовать налоги через присущие им функции, и прежде всего фискальную и стимулирующую, если в обществе создана атмосфера уважения к налогу, основанная на понимании как экономической необходимости существования налоговой системы, так и установленных государством правил взимания конкретных налогов. В связи с этим знание налогового законодательства, порядка и условий его функционирования является непременным условием восприятия налоговой культуры как обществом в целом, так и каждым его членом.

В настоящее время положение коренным образом изменилось. Абсолютное большинство населения страны стало платить те или иные налоги, т.е. стало налогоплательщиками. И поэтому знание налогового законодательства, налоговая грамотность являются необходимым условием обеспечения успешного продвижения экономических реформ.

Налоговые отношения продолжают регулироваться не только принятыми главами Кодекса, но и более чем 20 федеральными законами, а также десятком постановлений федерального правительства, многочисленными инструкциями, методическими рекомендациями и письмами Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, Министерства РФ по налогам и сборам. Кроме того, в каждом субъекте Федерации продолжает существовать большое число законодательных и нормативных актов, регулирующих порядок начисления и уплаты региональных и местных налогов.

Исходя из цели в работе поставлены следующие задачи:

* раскрыть сущность налогов, принципы налогообложения;
* рассмотреть основные виды и функции налогов;
* проанализировать современное состояние экономики России.

Теоретической и методологической основой курсовой работы послужили труды отечественных и зарубежных ученых, источники энциклопедического характера по вопросам экономики.

# **Глава 1.Сущность, функции и виды налогов. Принципы налогообложения**

# **1.1. Сущность налогов**

Исторически возникновение налогов относится к периоду разделения общества на социальные группы и появления государства. Налоги представляют собой один из основных методов мобилизации государственных доходов. В условиях частной собственности и рыночных отношений налоги становятся главным методом сбора доходов в государственные бюджеты. Как часть распределительных отношений общества, налоги всегда отражают закономерности производства. Смена общесвенно-экономических формаций, изменения функций и роли государства влияют на конкретные формы налогов изъятий. При феодализме доминировали различного рода натуральные сборы и повинности населения. С расширением централизованных государств постепенно возрастает роль денежных налогов в формировании государственной казны.

В широком смысле под налогом понимается взимаемый на основе государственного принуждения и не носящий характер наказания или компенсации обязательный безвозмездный платеж.

В современной литературе о налогах приводится большое количество раз-личного рода определений налогов. При этом во всех определениях подчеркивается, что налог – платеж обязательный. Другими словами, платежи, которые не являются для плательщиков обязательными, не относятся к налоговым. К налогам не относятся любые добровольные выплаты, взносы, отчисления[[1]](#footnote-1).

Налоги являются теми платежами, которые осуществляются безвозмездно, т.е. их уплата не устанавливает каких-либо конкретных обязанностей государства по отношению к лицу, вносящему эти платежи. Таким образом, к налогам не следует относить платежи, обязанность по уплате которых возникает в связи с заключением плательщиками с государством, государственными органами либо иными представителями государства каких-либо договоров. К налогам также не относятся платежи обязательного характера, взимаемые в качестве каких-либо санкций, например штрафы, а также различного рода компенсационные выплаты.

Часто отмечается, что налоги – денежные платежи (взимаются в денежной форме). Разумеется, в современных условиях большинство налоговых выплат осуществляется в денежной форме. Однако, с одной стороны, история содержит многочисленные примеры осуществления налоговых выплат в натуральной форме, а с другой стороны, многие современные налоговые системы в определенных случаях допускают уплату налогов путем предоставления государству товаров или услуг. Натуральная форма уплаты налогов наиболее характерна для отраслей добывающей промышленности. В России в конце 1990-х годов стали использоваться соглашения о разделе продукции, в соответствии с которыми взимание ряда федеральных, региональных и местных налогов и сборов заменяется разделом произведенной продукции между государством и инвестором[[2]](#footnote-2).

Налоги – один из основных способов формирования доходов бюджетов. Как правило, налоги взимаются с целью обеспечения платежеспособности различных уровней государственной власти. Однако налоговые платежи могут подлежать зачислению не только в государственные (федеральные и региональные) бюджеты или бюджеты органов местного самоуправления, они могут выступать средством образования различного рода фондов. Налог не перестает быть налогом только на основании того, что законодатель устанавливает необходимость зачисления выплачиваемых сумм помимо бюджетных счетов на счета каких-либо организаций.

В экономическом смысле налоги представляют собой способ перераспределения новой стоимости – национального дохода, выступают частью единого процесса воспроизводства и специфической формой производственных отношений. При перераспределении национального дохода налоги обеспечивают государственную часть новой стоимости в денежной форме. Часть национального дохода, перераспределенная с помощью налогов, становится централизованным фондом финансовых ресурсов государства. Процесс принудительного отчуждения части национального дохода имеет одностороннюю направленность от налогоплательщика к государству.

Налоговые доходы государства формируются за счет новой стоимости, созданной в процессе производства (трудом, капиталом, природными ресурсами). Налоги выражают реально существующие денежные отношения, проявляющиеся в процессе изъятия части стоимости национального дохода в пользу общегосударственных потребностей. Экономическое содержание налогов выражается во взаимоотношениях государства и хозяйствующих субъектов (физических и юридических лиц) по поводу формирования государственных финансов. Налоговые отношения как часть финансовых отношений находятся в постоянном изменении[[3]](#footnote-3).

# **1.2. Функции налогов**

Основная функция налогов – фискальная состоит в том, чтобы обеспечивать государство денежными средствами. Посредством фискальной функции реализуется главное назначение налогов – формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджете и внебюджетных фондах. Собранные с помощью налогов средства расходуются государством на содержание административно-управленческого аппарата, безопасность, реализацию внутренней и внешней политики, выплаты по государственному долгу, на социальную сферу и т.д.

Регулирующая функция налогов находит свое проявление в дифференциации условий налогообложения. Государство всегда влияет на поведение экономических субъектов – физических и юридических лиц. Государство может устанавливать разные условия налогообложения для различных категорий плательщиков, для осуществления одних и тех же видов деятельности на отдельных территориях. Конкретные условия налогообложения могут либо способствовать, либо препятствовать концентрации производства и капитала, повышать или сдерживать экономическую активность в отдельные периоды. Налоги влияют на уровень и структуру совокупного спроса, они могут способствовать расширению производства в отдельных отраслях или тормозить его. Размеры налогов часто определяют уровень оплаты труда и его формы. От налогов зависит соотношение между издержками производства и ценами товаров и услуг.

В отдельных изданиях по налогам можно встретить упоминание о социальной функции налогов, которая реализуется посредством неравного налогообложения разных сумм доходов. В этом случае правомерно говорить о регулирующей функции налогов. В России традиционно распространено утверждение о наличии у налогов контрольной функции. Однако ни один автор не может объяснить, каким образом обязательные платежи что-либо контролируют сами по себе. Контроль над налогообложением, а отчасти и за распределением средств осуществляют налоговые органы[[4]](#footnote-4).

# **1.3. Виды налогов**

Для обозначения особенностей отдельных видов налогообложения налоговедение использует следующие критерии и признаки налоговых платежей:

1. по плательщикам;
2. по объектам обложения;
3. по компетенции властей в сфере установления и введения налогов и сборов;
4. по адресности зачисления налоговых платежей;
5. по целевой направленности;
6. периодические и разовые налоги;
7. регулярные и чрезвычайные налоги.

В зависимости от плательщиков все налоги можно разделить на три группы:

* + налоги, уплачиваемые физическими лицами;
  + налоги, уплачиваемые юридическими лицами;
  + налоги, уплачиваемые физическими и юридическими лицами.

К налогам и сборам, уплачиваемым только физическими лицами, относятся: налоги на доходы физических лиц, налоги на имущество физических лиц, налоги на наследство и дарение, социальные налоги (взносы), взимаемые непосредственно с доходов, полученных физическими лицами, а также отдельные виды сборов. В Российской Федерации к таким налогам относятся: налог на доходы физических лиц; налог с имущества, переходящего в порядке наследования дарения; налог на имущество физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью; курортный сбор.

К налогам и сборам, уплачиваемым только юридическими лицами, относятся: налоги на доход. Прибыль и поступления от капитала юридических лиц (обществ с ограниченной ответственностью); налоги на имущество юридических лиц. В Российской Федерации к таким налогам относятся: налог на прибыль организаций; налоги, служащие источниками образования дорожных фондов; плата за пользование водными объектами; налог на имущество предприятий; лесной доход.

Наиболее многочисленную группу составляют налоги и сборы, плательщиками которых могут одновременно выступать как физические, так и юридические лица. В Российской Федерации к таким налогам и сборам относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы; единый социальный налог; налог на операции с ценными бумагами; таможенная пошлина; государственная пошлина; налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте; налог с продаж; единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности; земельный налог; налог на отдельные виды транспортных средств; другие виды налогов и сборов.

В зависимости от объекта обложения налоги подразделяются на следующие группы:

* налоги на доходы;
* налоги на имущество;
* налоги на реализацию товаров (работ, услуг);
* налоги на определенные виды расходов;
* налоги на совершение определенных операций;
* налоги и сборы за право осуществления определенных видов деятельности.

Налоги на доходы подразделяются на налоги, взимаемые с совокупного до-хода (общеподоходные), и налоги, взимаемые с отдельных видов доходов. В Российской Федерации к налогам, взимаемым с совокупного дохода плательщиков, относятся налог на доходы физических лиц и налог на прибыль организаций. Однако в соответствующих актах законодательства предусматриваются особые условия налогообложения таких видов доходов, как проценты, дивиденды, доходы от продажи отдельных видов имущества, выигрыши. Кроме того, устанавливаются особенности налогообложения доходов физических лиц, не являющихся резидентами РФ. В других странах такие виды доходов могут облагаться самостоятельными налогами. К налогам, взимаемым с отдельных видов доходов, могут относиться: налоги на доходы от денежных капиталов, налог на доходы игорного бизнеса, а также самостоятельные налоги на доходы банков, страховщиков, бирж и т.д.

Налоги на имущество подразделяются на налоги, взимаемые с совокупной стоимости имущества (общеимущественные), и налоги, взимаемые с отдельных видов имущества. К общеимущественным налогам относятся налоги, с совокупной стоимости различных видов имущества. Пример налога, взимаемого с совокупной стоимости имущества, - налог на имущество предприятий, взимаемый в РФ. К налогам, взимаемым с отдельных видов имущества, относятся: а) поземельные налоги; б) налоги, взимаемые со строений; в) налоги с отдельных видов транспортных средств; г) налоги с владельцев животных. В Российской Федерации к налогам с отдельных видов имущества относятся: налог на строения, помещения и сооружения и налог на транспортные средства. Кроме того, в Российской Федерации взимаются земельный налог; налог на отдельные виды транспортных средств; сбор с владельцев собак.

Налоги на реализацию товаров обычно называют «налоги на потребление». Такое название эти налоги получили потому, что хотя их плательщиком является лицо, производящее или реализующее соответствующие товары, носители налогового бремени – потребители. Следует отметить, что к налогам на потребление относятся также и налоги, взимаемые при ввозе товаров на территорию страны, – таможенные пошлины и сборы.

К налогам на определенные виды расходов могут относиться налоги на выплачиваемую заработную плату, налоги на приобретение иностранной валюты, на приобретение объектов недвижимости и т.д. К налогам на определенные виды расходов в РФ относятся налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте; налог на рекламу. Для работодателей единый социальный налог (взнос) также представляет собой налог на определенный вид расхода – выплату заработной платы и вознаграждений по трудовым договорам.

По компетенции властей в сфере установления и введения налогов и сборов налоги можно подразделить на взимаемые только на определенных территориях. Налоги, взимаемые на всей территории государства, - это налоги, вводимые на общегосударственном уровне. При этом на общегосударственном уровне могут устанавливаться какие-либо ограничения по взиманию налогов на отдельных территориях. К налогам, взимаемым на отдельных территориях государства, относятся налоги штатов, провинций, земель, регионов, а также налоги, устанавливаемые и вводимые органами местного самоуправления.

В зависимости от адресности зачисления платежей все налоги и сборы подразделяются на закрепленные и регулирующие. Закрепленными налогами и сборами называются налоги и сборы. Поступления, по которым на длительный период полностью или частично закрепляются в качестве доходного источника определенных бюджетов. К закрепленным налогам и сборам относятся: таможенные пошлины, сборы и иные платежи, зачисляемые в доход федерального бюджета на основании Бюджетного кодекса РФ, а также подавляющее большинство местных налогов и сборов. К регулирующим налогам и сборам относятся налоги и сборы, по которым могут устанавливаться нормативы отчислений в бюджеты различных уровней. В РФ к регулирующим налогам и сборам относятся большинство федеральных, а также все региональные налоги.

По критерию пользования налоговых поступлений по целевой направленности налоги и сборы подразделяются на общие и целевые. К общим относятся налоги и сборы, не предназначенные для финансирования какого-либо конкретного расхода. К целевым относятся налоги и сборы, поступления по которым могут быть использованы только для финансирования конкретных расходов, т.е. налоги и сборы, поступления по которым зачисляются в специальные внебюджетные фонды. В РФ к таким налогам и сборам относятся федеральный единый социальный налог и федеральные налоги, служащие источниками образования дорожных фондов. К целевым могут относиться налоги и сборы, поступления по которым зачисляются в федеральные, региональные и местные бюджеты.

Все налоги и сборы можно подразделить на периодические и разовые. Под периодическими налогами обычно понимаются налоги, платежи по которым осуществляются с определенной регулярностью. К разовым налогам обычно относятся налоги, уплата которых связана с какими-либо особыми, не образующими систему, т.е. таможенные пошлина; государственная пошлина; налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения; налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте; местные сборы – курортный сбор; регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Налоги также бывают регулярные и чрезвычайные. К регулярным обычно относятся налоги и сборы, действующие в течение длительного периода времени. При установлении регулярных налогов и сборов обычно никогда не определяется срок их действия. К чрезвычайным налогам и сборам относятся налоги и сборы, установление которых вызвано наступлением каких-либо чрезвычайных обстоятельств (войны, стихийные бедствия и т.п.). Обычно при введении чрезвычайного налога или сбора особо оговаривается, что налог будет взиматься до момента окончания соответствующего чрезвычайного обстоятельства[[5]](#footnote-5).

# **1.4. Принципы налогообложения**

Под принципами налогообложения понимаются основные исходные положения системы налогообложения. Впервые принципы налогообложения были сформулированы А.Смитом, который считал основными принципами налогообложения справедливость, определенность, удобство для налогоплательщика и экономию на издержках налогообложения. Эти классические принципы были сформулированы Смитом в вышедшей в 1776 г. книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» следующим образом:

«Подданные государства должны по возможности соответственно своей способности и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства. Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа – все это должно быть ясно и определенно для плательщика и для всякого другого лица. Там, где этого нет, каждое лицо, облагаемое данным налогом, отдается в большей или меньшей степени во власть сборщика налогов, который может отягощать налог для всякого неугодного ему плательщика или включать для себя угрозой такого отягощения подарок или взятку.

Каждый налог должен взиматься в то время или тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его. Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству».

Принципы налогообложения, обоснованные Смитом в конце XVIII в. были расширены и систематизированы немецким ученым-экономистом Адольфом Вагнером, который объединил все принципы налогообложения в четыре группы. (Таблица 1.4.1.).

В современных условиях правильно организованная налоговая система должна отвечать следующим основным принципам:

* налоговое законодательство должно быть стабильно;

# Таблица 1.4.1.

# **Система принципов А.Вагнера**

|  |  |
| --- | --- |
| Финансовые принципы организации налогообло-жения | Достаточность налогообложения  Эластичность (подвижность) налогообложе-ния |
| Народнохозяйственные принципы | Надлежащий выбор источника налогообло-жения (в частности, решение вопроса – дол-жен ли налог падать только на доход или ка-питал отдельного лица либо населения в це-лом)  Правильная комбинация различных налогов в такую систему, которая бы считалась с пос-ледствиями и условиями их продолжения |
| Этические принципы (принципы справедливости) | Всеобщность налогообложения  Равномерность налогообложения |
| Административно-технические правила (принципы налогового управления) | Определенность налогообложения  Удобство уплаты налога  Максимальное уменьшение издержек взимания |

* взаимоотношения налогоплательщиков и государства должны носить правовой характер;
* тяжесть налогового бремени должна равномерно распределяться между категориями налогоплательщиков и внутри этих категорий;
* взимаемые налоги должны быть соразмерны доходам налогоплательщика;
* существует равенство налогоплательщиков перед законом (принцип недискриминации);
* издержки по сбору налогов должны быть минимальны;
* нейтральность налогообложения в отношении форм и методов экономической деятельности;
* доступность и открытость информации по налогообложению;
* соблюдение налоговой тайны.

Под стабильностью налогового законодательства понимается неизменность норм и правил, регулирующих сферу налоговых взаимоотношений. В соответствии с этим принципом изменения в законодательство о налогах не должны вноситься в течение финансового года, а правила, дающие льготы и преференции, не должны изменяться (отменяться) до того срока, который первоначально был установлен законодательством. Правительство имеет право лишь предлагать какие-либо изменения, но силу закона эти изменения могут принимать лишь после их утверждения высшим законодательным органом. Принцип правовых взаимоотношений предполагает взаимную ответственность сторон в сфере налогового права.

Принцип распределения тяжести налогового бремени не является жестким при построении налоговой системы, но его несоблюдение или частые грубые нарушения приводят к такому тяжелому последствию, как массовое уклонение от уплаты налогов. Грубейшее нарушение принципа равномерности распределения тяжести налогового бремени – уклонение от уплаты налогов. Распространение массовых уклонений от уплаты налогов свидетельствует об отсутствии контроля государства за сферой налогообложения.

Принцип соразмерности взимаемых налогов с доходами налогоплательщиков заключается не только в том, что после уплаты налога у налогоплательщика должны оставаться средства, достаточные для нормальной жизнедеятельности и расширения экономической деятельности, но и в том, что в отдельные периоды, а именно в период внесения налоговых платежей, последние не должны превышать уровня текущих поступлений. В противном случае возникает возможность массовых банкротств, обусловленных налоговым фактором.

Соблюдение принципа создания максимальных удобств для налогоплательщиков – важная задача государства, стремящегося к экономическому росту. Удобства налогоплательщика – это не только установление сроков внесения налоговых платежей, но и понятность норм и правил налогового законодательства. Доступность норм и правил налогового законодательства для всех категорий налогоплательщиков является целью законодателей во всех странах мира. Минимальными требованиями в этой области можно считать следующие:

* каждый используемый термин должен иметь свое единственное значение, установленное законом;
* количество издаваемых законодательных актов не должно быть чрезмерным;
* законодательные акты и нормы, содержащиеся в них, не должны противоречить друг другу;
* тексты законов должны быть понятны человеку со средним для данной страны уровнем образования;
* при изменении каких-либо норм в законодательных актах, опубликованных в предыдущие годы, должен публиковаться их новый измененный текст.

Принцип равенства налогоплательщиков перед законом неуклонно соблюдается в подавляющем большинстве развитых стран и практически всегда нарушается в бедных странах. Под равенством налогоплательщиков понимаются их общие и равные права и ответственность в сфере налогообложения. Нарушение принципа равенства налогоплательщика перед законом проявляется в налоговой дискриминации, которая может выражаться по половому, расовому, национальному, сословному, возрастному или иным признакам.

Принцип сведения к минимуму издержек по сбору налогов и контролю за соблюдением налогового законодательства, иначе называемый принципом рентабельности налоговых мероприятий, представляет собой вполне разумное выражение чаяний налогоплательщиком о том, чтобы не все поступления по налогам использовались для сбора налогов.

Принцип нейтральности налогообложения в отношении форм и методов экономической деятельности не противоречит регулирующей функции налогов. Условия налогообложения влияют на принятие решений в экономике наряду с такими факторами, как стоимость сырья, издержки по оплате труда, уровень процентных ставок, темпы инфляции.

К основным последствиям нарушения принципа нейтральности налогообложения в отношении форм и методов экономической деятельности относятся: искажение данных и материалов государственной статистики, большое число «бумажных предприятий», резкое увеличение доли мнимых сделок. Получая незначительные суммы от регистрации новых юридических лиц, государство теряет колоссальные налоговые поступления, возможности по эффективному регулированию предпринимательской деятельности в стране.

К числу основных принципов построения цивилизованной налоговой системы можно отнести также принцип доступности и открытости информации по налогообложению, а также информации о расходовании средств налогоплательщиков. Открытость и доступность информации по всем вопросам налогообложения представляет самый жесткий принцип, он должен выполняться неукоснительно. Суть его заключается в том, что не должно существовать ни одного документа по вопросам налогообложения, который был бы недоступен любому налогоплательщику. Применение этого принципа на практике означает обязанность налоговых органов предоставлять любую информацию по вопросам регламентации налоговой сферы любому лицу, пожелавшему ее получить. Открытость и доступность информации может ограничиваться лишь областью правил по контролю за взиманием налогов и отдельными данными о поступлениях по определенным категориям налогоплательщиков и по отдельным территориям и регионам.

Принцип соблюдения налоговой тайны является обязательным для налоговых органов правового государства. В ряде стран действует категорический запрет на разглашение и публикацию сведений по отдельным налогоплательщикам и по ряду категорий налогоплательщиков, если число плательщиков определенной категории является ограниченным или каким-либо образом можно вычислить экономические показатели одного из них[[6]](#footnote-6).

# **Глава 2. Налоговая система Российской Федерации**

# **2.1 Принципы построения налоговой системы**

Налоговая система Российской Федерации строится в соответствии НК РФ. Принципы построения налоговой системы, которые являются основополагающими в экономически развитых странах, показали свою эффективность и могут быть заимствованы Россией, – это:

1) детальная структурированность и целостность налоговой системы. Обеспечивается жесткой централизацией управления налогами со стороны государства на базе налогового законодательства. Данный принцип предполагает тесную взаимосвязанность налогов, исключающую двойное налогообложение, право выбора в отдельных случаях налогоплательщиком конкретного вида налога или налоговой ставки, а также строгое разделение налогов на централизованные и местные;

2) гибкость налоговой системы, обеспеченная возможностью ежегодно уточнять ставки налогов и осуществлять налоговую политику с учетом изменений политической и экономической коньюктуры на основе ежегодно принимаемых законов по бюджету;

3) социальная направленность налоговой системы, связанная со стимулированием социального и экономического развития страны с учетом таких факторов, как темпы развития, финансовое положение отраслей экономики, уровень инфляции и безработицы, выравнивание развития регионов.

Налоговая система РФ включает федеральные, республиканские (краевые, областные, автономных образований) и местные налоги. Основой классификации налогов является признак компетенции органов государственной власти в применении налогового законодательства[[7]](#footnote-7).

# **2.2 Федеральные налоги**

Федеральные налоги, порядок их зачисления в бюджет или внебюджетный фонд, размеры их ставок, объекты налогообложения, плательщики налогов устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории.

Ставки федеральных налогов устанавливаются Федеральным Собранием РФ. При этом ставки налогов на отдельные виды природных ресурсов, акцизов на отдельные виды минерального сырья и таможенных пошлин устанавливаются федеральным правительством.

Льготы по федеральным налогам могут устанавливаться только федеральными законами о налогах. При этом органами законодательной (представительной) власти субъектов РФ и органами местного самоуправления могут устанавливаться налоговые льготы только в пределах сумм налогов, зачисляемых в их бюджеты. Обоснование права на налоговую льготу возлагаются на налогоплательщика. К федеральным налогам согласно НК РФ относятся:

1. НДС;
2. акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;
3. налог на прибыль организаций;
4. налог на доходы от капитала;
5. подходный налог с физических лиц;
6. взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;
7. государственная пошлина;
8. таможенная пошлина и таможенные сборы;
9. налог на пользование недрами;

10) налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;

11) сбор за право пользования объектами животного мира и водными ресурсами;

12) федеральные лицензионные сборы[[8]](#footnote-8).

# **2.3 Региональные и местные налоги**

Налоги республик в составе РФ, краевых, областей, автономной области, автономных округов (для краткости их чаще называют региональными) устанавливаются законодательными актами субъектов РФ в соответствии с НК РФ и действуют на территории соответствующих субъектов РФ. При этом конкретные ставки определяются законами республик в составе РФ или решениями органов государственной власти краёв, областей, автономной области, автономных округов, если иное не установлено законодательными актами РФ. К числу региональных налогов относятся:

1. налог на имущество организаций;
2. налог на недвижимость;
3. дорожный налог;
4. транспортный налог;
5. налог на игорный бизнес;
6. регулируемые лицензионные сборы.

При введении в действие на территории соответствующего субъекта РФ налога на имущество организаций, налог на имущество физических лиц и земельного налога.

Местные налоги устанавливаются законодательными актами субъектами РФ и органов местного самоуправления и действуют на территории соответствующих городов, районов в городах и сельской местности или иного административно-территориального образования. К местным налогам относятся:

1. земельный налог;
2. налог на имущество физических лиц;
3. налог на рекламу;
4. налог на наследование или дарение;
5. местные лицензионные сборы;
6. налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне;
7. курортный сбор;
8. сбор за право торговли: сбор устанавливается районными, городскими (без районного деления), районными (в городе), коллективными, сельскими органами исполнительной власти;
9. налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров;

10) сбор с владельцев собак;

11) лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей;

12) сбор за выдачу ордера на квартиру;

13) сбор за парковку автотранспорта;

14) сбор за право использования местной символики;

15) сбор за выигрыш в бегах;

16) сбор за уборку территорий населённых пунктов.

Особенностью местных налогов является то, что:

* + некоторые из них устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории. Конкретные ставки этих налогов определяются законодательными актами субъектов РФ и органов власти местного самоуправления;
  + другая часть налогов может вводиться районными и городскими органами власти.

НК РФ определяет, как правило, верхний предел налоговых ставок по местным налогам, конкретные же ставки по этим налогам устанавливают местные органы власти. По налогам, вводимым на соответствующей территории сверх установленного перечня, ставки устанавливаются местными органами власти исходя из интересов местных бюджетов и возможностей плательщиков.

# **Глава 3. Налоговая система России: проблемы и перспективы**

# **3.1. Упрощенная система налогообложения: дискриминация организаций со статусом ГУП (МУП)**

Согласно п/п. 14 п. 3 ст. 346.12 гл. 26.2 НК РФ, на вправе применять упрощенную систему налогообложения «организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25%…».

Таким способом законодатели хотят преградить путь к упрощенной системе налогообложения тем организациям, которые могут быть нарочно созданы путем реорганизации крупных организаций только лишь с одной единственной целью – уйти под сень льготного налогового климата, представляемого гл. 26.2 НК РФ.

Буквальная трактовка п/п. 14 п. 3 ст. 346.12 гл. 26.2 НК РФ может поставить непреодолимый барьер на пути к упрощенной системе налогообложения перед организациями со статусом ГУП или МУП (далее – унитарные предприятия). В соответствии со ст. 114 ГК РФ единоличным учредителем и юридически полно-властным собственником унитарных предприятий является уполномоченный орган государства или местного самоуправления – а, следовательно, уполномоченный орган юридически формально владеет всеми 100% уставного капитала.

Однако на практике все может обстоять иначе:

- в Уставе, поскольку других учредительных документов нет, указано, что предприятие учреждено общим решением трудового коллектива и регионального органа по управлению государственным имуществом, то есть государство в лице данного регионального органа вовсе не является единственным учредителем предприятия – оно делит права учредителя пополам с коллективом;

- уставный капитал в размере ХХХХ тыс. неденоминированных руб., зафиксированный в Главной книге и годовом отчете предприятия за 1992 г., когда было создано данное предприятие, в последующем неизменно кочевал из баланса в баланс. Но он никем никогда оплачен не был, хотя такая оплата уставного капитала собственником является обязательным условием регистрации и существования предприятия со статусом ГУП согласно п. 4 ст. 114 ГК РФ. Уставный капитал был чисто символически принят равным величине уставного фонда, который ложился в соответствии с тогдашними правилами ведения бухгалтерского учета.

В наше время непросто найти унитарное предприятие, которое не обладало бы коллекцией налоговых недоимок, пеней и штрафных санкций, а также могло бы похвастаться сравнительно благополучным финансовым положением. Большинство унитарных предприятий было бы кровно заинтересовано в применении упрощенной системы налогообложения. Вполне возможно, она позволила бы им не только стабилизировать ситуацию с выполнением текущих налоговых обязательств, но и всерьез подумать о возврате накопившихся долгов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, что абсолютно нереально в рамках общеустановленной системы налогообложения.

Для хозяйствующих субъектов любых организационно-правовых форм, за исключением имеющих статус ГУП ил МУП, доля других организаций в устав-ном капитале есть величина количественная (варьирующая, переменная): она изменяется как во времени, так и в пространстве (от 0 до 100%). Для унитарных предприятий доля других организаций в уставном капитале есть категория качественная: она не варьирует ни во времени, ни в пространстве.

Организация со статусом ООО или ОАО может благополучно существовать теоретически необозримо долго, в полной независимости от того, как меняется доля участия других организаций в его уставном капитале. Доля учредителя в уставном капитале унитарного предприятия является по своей природе неделимой величиной. Она или есть вместе с предприятием и тождественно равна 100%, или ее нет тоже вместе с предприятием. Согласно п. 1 ст. 113 ГК РФ, «имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям)», - а следовательно, тем более неделимым является и статусный источник происхождения этого имущества, то есть уставный капитал унитарного предприятия.

В случае организации со статусом ООО или ОАО барьер в виде 25%, накладываемый п/п. 14 п. 3 ст. 346.12 гл. 26.2 НК РФ, может быть преодолено организацией. Для этого достаточно лишь высшему органу управления обществом найти способ изменения пропорций уставного капитала общества, внести изменения в учредительные документы и тем самым добиться разрешения на применение упрощенной системы налогообложения.

В случае унитарных предприятий ограничение, накладываемый п/п. 14 п. 3 ст. 346.12 гл. 26.2 НК РФ, проецируется на статус предприятия, его организационно-правовую форму. Это ограничение не может быть преодолено никем и ни при каких обстоятельствах. Применение данного ограничения по отношению к унитарным предприятиям фактически явится дискриминацией их организационно-правовой формы[[9]](#footnote-9).

# **3.2. Уклонение от налогов и рациональный выбор налогоплательщика**

Уклонение от уплаты налогов стало нормой поведения многих хозяйствующих субъектов. В результате они получают средства для выживания бизнеса и неформального решения производственных и социальных вопросов в условиях несовершенных общественных институтов и высокой коррупции. Вместе с тем это приводит к недостаточному финансированию общественного сектора хозяйства, нарушению правил честной конкуренции, росту коррупции, оттоку капиталов за рубеж и др.

Теоретически оптимальный уровень налогов, отражающий предпочтения налогоплательщиков в части оплаты общественных товаров, можно обосновать исходя из критериев экономической эффективности и принять соответствующее решение, опираясь на единогласие граждан. Однако на практике добровольная реализация подобного решения затруднена по нескольким причинам.

Во-первых, возникает проблема так называемого «безбилетника». Некоторые виды индивидов могут считать целесообразным уклоняться от уплаты налогов, надеясь на то, что их действия в составе большой группы налогоплательщиков останутся незамеченными, не повлияют на решение других об уплате налогов и не скажутся на количестве предоставляемых в распоряжение всех и каждого общественных благ.

Во-вторых, по техническим причинам принятие решений в больших группах на основе единогласия невозможно. Правило большинства создает объективные предпосылки для налоговой дискриминации и побуждает пострадавших налогоплательщиков к уклонению от участия в финансировании общественных расходов по соображениям и социальной справедливости.

Классическую модель рационального выбора налогоплательщика разработали М.Аллингам и А.Сандмо. Согласно их допущениям, решение об уклонении или уплате налога налогоплательщик принимает под влиянием таких факторов, как ставка налога, вероятность обнаружения факта уклонения и размер штрафных санкций. Предложенная в настоящей работе модель рационального выбора налогоплательщика несколько расширена с целью адаптации к условиям трансформационной экономики, упрощена.

По сравнению с классической моделью в ней приняты следующие изменения и дополнения: на полезность уклонения налогоплательщика влияют не отдельные налоги, а вся их совокупность, действие которой выражается через среднюю ставку налога или налоговый коэффициент; размер штрафа предос-тавлен как функция от сокрытого налога, а не от незадекларированного дохода; дополнительно учтены следующие факторы, влияющие на изменение индивидуальной полезности налогоплательщика при уклонении от уплаты налогов:

- комиссионные вознаграждения посредникам за оказание услуг по такому уклонению;

- внешние издержки на содержание «крыши», взятки проверяющим, «добро-вольные» пожертвования властям различных уровней;

- внутренние издержки, связанные с: необходимостью осуществления операций с неучтенными наличными деньгами и товарами, ведения двойной бухгалтерии, регистрации и содержания фирм, призванных выполнять отдельные функции по уклонению.

Для борьбы с уклонением целесообразно увеличить размеры штрафов, тем более что в отличие от усилий по повышению вероятности его обнаружения данная мера не требует значительных дополнительных затрат. Однако такое предположение ошибочно. Для эффективной борьбы с уклонением от уплаты налогов необходимо ужесточить наказания для посредников с тем, чтобы их бизнес стал более рискованным. Это потребует от них если не прекращения его вообще, то повышения размера комиссионных. В результате большинство налогоплательщиков будут вынуждены отказаться от услуг посредников, а без них перестанут действовать наиболее распространенные схемы уклонения и многократно возрастет вероятность его обнаружения.

Относительная дешевизна услуг посредников, способствующих уклонению от уплаты налогов, обусловлена их крайне низкими рисками. Для анализа этого вопроса предлагается следующая модель:

Um(Km, Dr, Dd, m\*, p\*)=(Km-Kmm\*)(1-p\*)+[Km-Kmm\*-(Dr-Dd)]p\*,

где: Um – полезность посредника; Km – комиссионные, получаемые посредником; m\* – трансакционные издержки посредника, доли единицы; p\* – вероятность обнаружения факта незаконной деятельности посредника, доли единицы.

В чем заключается экономический смысл модели? Полезность посредника определяется: доходом, получаемым с вероятностью (1-p\*) и состоящим из его комиссионных издержек; доходом, получаемым с вероятностью p\* и равным по величине его комиссионным за вычетом трансакционных издержек и всей суммы, полученной от налогоплательщика-«уклониста». В данной модели отраже-но то, что фактически посредник несет личную ответственность за денежные средства, перечисленные ему для конвертации.

Для уменьшения масштабов уклонения от налогов в наших странах требуется снижение ставок налогов, совершенствование демократических институтов, способных восстановить разорванную связь между уплатой налогов и получением выгод от потребления общественных благ, что поможет поменять саму модель рационального выбора налогоплательщика[[10]](#footnote-10).

# **Заключение**

Заключая курсовую работу, еще раз очертим тот круг методологических проблем, без решения которых невозможно сколько-нибудь существенно продвинуть систему российского налогообложения к международным стандартам, постепенно реализующим «золотые правила» организации податных прав и обязанностей плательщиков и контролирующих фискальных органов.

Следует всегда помнить, что изменение состава и высоты налогов вследствие проведения налоговой реформы может самым причудливым образом сказываться на экономике страны, предпринимательстве, населении привести к глубоким коллизиям между поставленными целями и полученными конечными результатами.

Увеличение вычетов в пользу государства из дохода предприятий вызывает у них стремление компенсировать новые фискальные изъятия урезанием заработной платы своих работников, удлинением их рабочего дня и интенсификацией труда, снижением цен на покупаемое сырье, материалы, полуфабрикаты, экономией на других частях издержек на выпуск продукции.

Изменение состава и уровня налогов вследствие проведения радикальной налоговой реформы может самым причудливым образом сказываться на экономике страны предпринимательстве, населении привести к глубоким коллизиям между поставленными целями и полученными конечными результатами. Чрезмерный налоговый перекос отрицательно влияет на спрос и предложение, удовлетворение производственных и личных потребностей, вызывает рост производства суррогатов, стесняет рынок, уменьшает поступления в казну.

Еще в 1920-е годы профессор П.П.Гензель писал, что всякий новый налог хуже старого. К такому выводу он пришел в результате осмысливания стихийной самоочистки налогов в практике хозяйствования применительно к объективным условиям рыночной коньюктуры. Налогообложение – эволюционный процесс, требующий тонкости, деликатности, величайшей осторожности. В результате налоговых подвижек фискальные наслоения полностью или частично падают не на лиц, на которые они первоначально возлагались, а черпаются из совершенно других источников, могут захватить новые участки и сферы, вспыхнуть там с удвоенной силой, могут дать самые неожиданные побочные результаты.

Следует отметить, что в механизме взимания региональных и местных налогов имеются недостатки. Большинство таких недостатков связаны с нечетким построением налогового законодательства, множеством неясностей и противоречий, неувязками правовых норм с гражданскими, хозяйственными, финансовыми и другими отраслями права. Акты налогового законодательства по своему содержанию не отвечают требованиям их построения и нуждаются в дальнейшем совершенствовании, в связи с этим требуются значительные доработки действующих документов для проведения налоговой и нормативной базы в единую комплексную систему.

# **Список использованной литературы**

1. Вишневский В., Веткин А. Уклонение от налогов и рациональный выбор налогоплательщика// Вопросы экономики, 2004. – №2. – с. 96-108
2. Дуканич Л.В. Налоги и налогообложение Серия «Учебники и учеб. пособия»: Ростов н/Д: Феникс, 2000. – 416 с.
3. Игнатов А.В. Упрощенная система налогообложения: дискриминация организаций со статусом ГУП (МУП)//Финансы. – 2004. - №7 – с. 32-33.
4. Капкаева Н.З., Тимирясов В.Г., Федулов В.Г. Региональные и местные налоги и сборы: Учебное пособие. – Казань: Издательство «Таглимат» Института экономики, управления и права, 2004. – 116 с.
5. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 304 с. – (Серия «Высшее образование»).
6. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 320с. – (Серия «Высшее образование»).
7. Налоговый кодекс РФ. Части первая и вторая: Официальный текст, действующая редакция. – М.: Издательство «Экзамен», 2004. – 416 с.
8. Налоги и налогообложение. 4-е изд./Под. ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской. – СПб.: Питер, 2003. – 576с.: ил. – (Серия «Учебники для вузов»).
9. Налоги: Учеб. пособие/ Под ред. Д.Г.Черника. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 544 с.: ил.
10. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Налогообложение юридических и физических лиц/ В.Н.Незамайкин, И.Л.Юрзинова. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: Издательство «Экзамен», 2004. – 464 с.
11. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ: Учебник для вузов. – 6-е изд., доп. и перераб. – М.: Международный центр финансово-экономичес-кого развития, 2004. – 576с.
12. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие. – М.: Юрайт-М, 2001. – 555с.
13. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие для сред. проф. учеб. заведений/ О.В.Скворцов, Н.О.Скворцова. – М.: Издательский центр «Академия», 2003. – 240с.
14. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М-ИНФРА-М, 2003. – 576 с. – (Серия «Высшее образование»).
15. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 429 с.

1. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Налогообложение юридических и физических лиц/ В.Н.Незамайкин, И.Л.Юрзинова. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: Издательство «Экзамен», 2004. с. 214 [↑](#footnote-ref-1)
2. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002. с. 78 [↑](#footnote-ref-2)
3. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие. – М.: Юрайт-М, 2001. с. 19 [↑](#footnote-ref-3)
4. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие. – М.: Юрайт-М, 2001 с. 21 [↑](#footnote-ref-4)
5. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие. – М.: Юрайт-М, 2001. с. 47 [↑](#footnote-ref-5)
6. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие. – М.: Юрайт-М, 2001. с. 25-33 [↑](#footnote-ref-6)
7. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001 с. 34-35 [↑](#footnote-ref-7)
8. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001 с. 35-36 [↑](#footnote-ref-8)
9. Игнатов А.В. Упрощенная система налогообложения: дискриминация организаций со статусом ГУП (МУП)//Финансы. – 2004. - №7 – с. 32-33 [↑](#footnote-ref-9)
10. Вишневский В., Веткин А. Уклонение от налогов и рациональный выбор налогоплательщика// Вопросы экономики, 2004. – №2. – с. 96-108 [↑](#footnote-ref-10)