**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Введение………………………………………………………………………….. | | 3 |
| 1.Экономическая сущность и структура налоговой системы РФ…………….. | | 5 |
| 1.1. | Экономическая сущность налогов……………...….…………………….. | 5 |
| 1.2. | Структура и классификация налогов...…………………………………... | 8 |
| 2. Роль и значение системы налогов и сборов РФ…..…………………………. | | 17 |
| 2.1. | Функции налоговой системы……………………………………………... | 17 |
| 2.2. | Налоги как инструмент государственной политики……………………. | 21 |
| 3. Основные недостатки действующей системы налогообложения и пути их оптимизации…………………………………………………………………….. | | 22 |
| 3.1. | Недостатки налоговой системы России……………………………….. | 22 |
| 3.2. | Пути оптимизации налоговой системы России………………………… | 24 |
| Выводы и предложения………………………………………………………… | | 26 |
| Список использованной литературы………………………………………….. | | 27 |
| Приложения …………………………………………………………………….. | | 29 |

**Введение**

В современных условиях одним из важнейших рычагов, регулирующих финансовые взаимоотношения предприятий с государством в условиях перехода к рыночному хозяйству, становится налоговая система. Она призвана обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для решения важнейших экономических и социальных задач. Посредством налогов, льгот и финансовых санкций, являющихся неотъемлемой частью системы налогообложения, государство воздействует на экономическое поведение предприятий, стремясь создать при этом равные условия всем участникам общественного воспроизводства. Налоговые методы регулирования финансово-экономических отношений в сочетании с другими экономическими рычагами создают необходимые предпосылки для формирования и функционирования единого целостного рынка, способствующего созданию рыночных отношений.

Вводя налоги, государство изымает у предприятий часть их доходов в свою пользу. Реализация фискальной функции налогов, связанной с формированием доходной части всех звеньев бюджетной системы, обеспечивает перераспределение национального дохода и создает условия для эффективного государственного управления.

Актуальность выбранной темы характеризуется тем, что одним из важнейших условий стабилизации финансовой системы любого государства является обеспечение устойчивого сбора налогов, надлежащей дисциплины налогоплательщиков.

Целью работы является анализ и изучение налоговой системы России. Для достижения этой цели нами поставлены следующие задачи:

1. дать полное, раскрывающее все стороны определение понятию налоговая система;
2. рассмотреть структуру налоговой системы РФ;
3. определить роль и значение налоговой системы РФ в системе государственного регулирования;
4. выявить все недостатки и преимущества действующей системы, и рассмотреть существующие пути оптимизации налоговой системы РФ.

Поставленные нами задачи в полной мере объясняют структуру данной курсовой работы. Первая глава работы посвящена структуре налоговой системы РФ. Она раскрывает такие понятия как сущность налогов и описывает действующую налоговую систему.

Во второй главе подробно изложены роль и значение налоговой системы, раскрыты её основные функции.

Третья глава, заключительная, описывает все недостатки и преимущества существующей сегодня налоговой системы и методы и пути оптимизации системы налогов и сборов в РФ.

В заключении сформулированы основные выводы по проведённой работе.

**1. Структура налоговой системы РФ.**

**1.1. Экономическая сущность налогов**

Налог – это обязательный платеж, поступающий в бюджетный фонд в определенных законом размерах и в установленные сроки. Совокупность разных видов налогов, в построении и методах исчисления которых реализуются определенные принципы, образуют налоговую систему страны. Все налоги являются основными источниками доходов государственного бюджета. Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог - это одновременно экономическое, хозяйственное и правовое явление реальной жизни.

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

Как известно, реальный процесс налогообложения осуществляется государством и зависит от степени развития его демократических форм. П.Прудон верно подметил, что «в сущности вопрос о налоге есть вопрос о государстве»[[1]](#footnote-1).

История свидетельствует, что налоги - более поздняя форма государственных доходов. Первоначально налоги назывались «auxilia» (помощь) и носили временный характер. Еще в первой половине 17 века английский парламент не признавал постоянных налогов на общегосударственные нужды, и король не мог ввести налоги без его согласия. Однако постоянные войны и создание огромных армий, не распускаемых и в мирное время, требовали больших средств, и налоги превратились из временного в постоянный источник государственных доходов. Налог становится настолько обычным источником государственных средств, что известный политический деятель Северной Америки Б.Франклин мог сказать, что «платить налоги и умереть должен каждый». На исключительное значение налогов для государства, но уже с классовых позиций, обращал внимание К.Маркс: «Налог - это материнская грудь, кормящая правительство»[[2]](#footnote-2).

Когда же население примирилось с налогами, и они превратились в основной источник государственных доходов, стали создаваться теории, названные индивидуалистическими. Наиболее известными являются теория выгоды, обмена эквивалентов, услуги-возмездия.

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

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

В основе определений налога лежит представление о договорном происхождении государства. Особое место в индивидуалистических теориях занимает классическая школа в лице А.Смита, Д.Рикардо и их последователей, заслуга которых состоит в разработке вопроса экономической природы налога. А.Смит первым исследовал экономическую природу налога. Он считал, что государственные расходы носят непроизводительный характер, но с другой стороны, можно заключить, что теория непроизводительности государственных услуг не мешает А.Смиту признавать налог справедливой ценой за оплату услуг государству.

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

Теория жертвы - одна из первых теорий, которая содержит идею принудительного характера налога. С.Ю.Витте в лекциях, прочитанных Великому князю Михаилу Александровичу, определял налог как «принудительные сборы с дохода и имущества, взимаемые в силу верховных прав государства ради осуществления высших целей»[[3]](#footnote-3).

Теория общественных потребностей отразила реалии последней четверти 19 - начала 20 в., обусловленные резким ростом государственных расходов и необходимостью обоснования увеличения налогового бремени. Так Ф.Нитти определяет налог как «часть богатства, которую граждане дают государству и местным органам ради удовлетворения коллективных потребностей»[[4]](#footnote-4). Теория коллективных потребностей и налога как источника их удовлетворения, разработанная и сформулированная неоклассиками., была полностью принята кейнсианцами с поправкой на «общественные потребности» вместо «коллективных».

Для российской науки актуальность и сложность проблем налогов и налогообложения состояла в том, что советское «общество законодательно провозгласило построение первого в мире государства без налогов». Это значит, что в советский период не было никаких научных разработок в области налогов. Осуществление экономической реформы в России означало необходимость проведения налоговой реформы, связанных с ней теоретических исследований и принятия налогового законодательства. Одной из первых проблем, которую надо было решить, это уточнить содержание категории «налог».

С правовых, юридических позиций налоги это установленные законодательными актами нормы, регулирующие размеры, формы, методы, сроки изъятия государством части доходов предприятий, организаций, населения.

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

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

Таким образом, развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами - путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, государственных закупок и осуществления хозяйственных программ и т.п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги.  
Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

**1.2. Структура и классификация налогов.**

Общие принципы построения налоговой системы, налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи определяет Закон РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27.12.91 г. N 2118 - 1. К понятию «другие платежи» относятся обязательные взносы в государственные внебюджетные фонды, такие, как Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования, 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 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.

Современная налоговая система включает различные виды налогов. Попытки унифицировать налоги, уменьшить количество их видов пока не имели успеха. Возможно, это происходит потому, что правительствам удобнее вместо одного налога взимать множество не столь больших, в этом случае налоговые поборы становятся менее заметными и менее чувствительными для населения. При таком большом разнообразии налогов важное управленческое значение приобретает приведение их в определенную систему. Речь идет о систематизации, или классификации налогов, которая представляет собой подразделение налогов на группы по определенным критериям, признакам и особым свойствам.

Современная теория налогообложения и в особенности теория классификации налогов решает следующие вопросы:

1. выбор критериев и признаков при общей системе классификации налогов.
2. о существенных признаках (критериях) при делении налогов на прямые и косвенные, на общие и специальные и т.д.
3. о статусной, т.е. о макро- и микросистемной классификации налогов. Речь идет о территориальной иерархии налоговых поступлений в консолидированный бюджет государства.
4. проблема формирования налогового потенциала на уровне микроэкономики, т.е. проблема изъятия, отнесения или включения конкретных элементов (ставок, льгот, скидок, вычетов и т.д.) в налогооблагаемую базу хозяйствующих субъектов.
5. сфера действия налогов, т.е. о переложении (перемещении), пропорциональности, прогрессивности и регрессивности налогов.

По механизму формирования налоги подразделяются два вида - на прямые и косвенные. Прямые налоги – это налоги на доходы и имущество. К ним относятся: подоходный налог и налог на прибыль, 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. Это 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. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли.

Как известно, раньше в финансовой науке при делении налогов на прямые и косвенные применялись три критерия: по платежеспособности, способу обложения и взимания и по признаку переложения. Сегодня, в современных условиях эти критерии для принятия эффективных управленческих решений в области налогообложения недостаточны. Более расширенная система классификации налогов подробно изложена в приложении 1.

Вся совокупность налогов, пошлин и других платежей сгруппирована по 12 признакам, но, видимо, это еще не предел.

Различия в налогах зависят также от характера облагаемых доходов и расходов. Природа этих доходов и расходов, следовательно, тоже может стать признаком классификации налогов. Особое значение имеет дифференциация (классификация) налогов по источнику обложения: издержки производства (себестоимость); прибыль; валовая прибыль; совокупный доход; чистый доход, капитал и т.д.

Различаются налоги и в зависимости от того, кто их взимает и в какой бюджет они поступают, какое целевое назначение имеют. В силу этих причин налоги, соответственно, подразделяются на государственные и местные, общие и специальные. При всей важности указанных критериев и признаков при классификации налогов в финансово-аналитической практике до сих пор применяется деление всей совокупности налогов на две группы: прямые и косвенные.

Деление налогов на прямые и косвенные продолжалось довольно длительное время. Оно не потеряло своей актуальности и сегодня. Дискуссии шли в двух противоречивых направлениях: «за» и «против». Так, например, сторонники прямого обложения И.Х. Озеров и М.И. Фридман еще в 20-х годах XX века писали: «По общему правилу прямые налоги дают более верный и определенный доход, в большей степени соразмеряются с платежеспособностью населения, точнее и яснее определяют податную обязанность каждого плательщика, чем косвенные налоги. Наконец, прямые налоги имеют дело только с личным доходом плательщика и совершенно пассивно относятся к производству народного богатства»[[5]](#footnote-5).

Аргументы сторонников косвенного налогообложения более четко обосновали русские финансисты М.Н. Соболев и Л.В. Ходский. М.Н. Соболев, например, говорит о трех сторонах – преимуществах косвенного обложения:

1. «Эти налоги, поскольку они падают на предметы широкого потребления, весьма доходны для государства. Их доходность опирается именно на их большое потребление, измеряемое миллионами и десятками миллионов пудов, ведер и других единиц измерения»[[6]](#footnote-6).
2. Вторая сторона состоит в том, что косвенные налоги, включаемые в цену товара, платятся незаметно для потребителей.
3. Третья сторона фискальных выгод связана с тем, что косвенные  налоги входят в цену товаров, покупаемых потребителями тогда, когда у них имеются деньги в кармане, не могут сопровождаться недоимками, как это происходит с налогами на производство (прямые налоги).

Налоги могут взиматься следующими способами:

1) кадастровый - (от слова кадастр - таблица, справочник) когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.  
Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, используется это транспортное средство или простаивает.

2) на основе декларации. Декларация - документ, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода и лицом получающим доход. Примером может служить налог на прибыль.

3) у источника. Этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога.  
Например подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику.

Виды налогов различаются также в зависимости от характера налоговых ставок.

Налоговой ставкой называется процент или доля подлежащих к уплате средств, а еще точнее - размер налога в расчете на единицу объекта налогообложения (на рубль дохода, на автомобиль, на рубль имущества и т.д.). В зависимости от налоговых ставок налоги делятся на: пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.

Налог называется пропорциональным, если налоговая ставка неизменна, не зависит от величины дохода, от масштаба объекта налогообложения. В этом случае говорят о твердых налоговых ставках на единицу объекта.

При прогрессивном налоге налоговая ставка налоговая ставка повышается по мере возрастания величины объекта налогообложения.

Ставка регрессивного налога, наоборот, понижается по мере увеличения объекта налогообложения. Регрессивный налог вводится с целью стимулирования роста дохода, прибыли, имущества.

Ставка налога может зависеть от категории, к которой относится плательщик, от того, к какой социальной группе относится гражданин или к какой по размерам группе относится предприятие, но она не зависит и в принципе не может зависеть от того, кто именно непосредственно платит.

Фиксированный размер ставок и их относительная стабильность способствует развитию предпринимательской деятельности, так как облегчают прогнозирование ее результатов.

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.

Второй уровень налоги республик в составе Российской Федерации и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов или региональные налоги. 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.

Третий уровень местные налоги, то есть налоги городов, районов, поселков и т.д. В понятие «район» с позиций налогообложения не входит район внутри города. Представительные органы (городские Думы) городов Москвы и Санкт-Петербурга имеют полномочия на установление как региональных, так и местных налогов.

Как и в других странах, наиболее доходные источники сосредоточиваются в федеральном бюджете. К числу федеральных относятся: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль предприятий и организаций, акцизы, таможенные пошлины. Эти налоги создают основу финансовой базы государства.  
Наибольшие доходы региональным бюджетам приносит налог на имущество юридических лиц. В основном это соответствует мировой практике, с той разницей, что в большинстве стран не делается различия между налогом на имущество юридических лиц и налогом на имущество физических лиц.

Среди местных налогов крупные поступления обеспечивают: подоходный налог с физических лиц, налог на имущество физических лиц, земельный налог, и большая группа прочих местных налогов.

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

Закрепленные и регулирующие налоги полностью или в твердо фиксированном проценте на долговременной основе поступают в нижестоящие бюджеты. Такие налоги, как гербовый сбор, государственная пошлина, налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, имея федеральный статус, обычно полностью зачисляются в местные бюджеты.  
Налог на прибыль предприятий и организаций делится между федеральным,  региональным и местным бюджетами.

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

Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем. Удачным примером является способствование развитию малого бизнеса, всемерно поддерживать его.

Таким образом, можно сделать вывод, что с экономических позиций налоги представляют главный инструмент перераспределения доходов и финансовых ресурсов, осуществляемого финансовыми органами. Исследуя преимущества и недостатки каждой формы налогообложения, финансовая наука приходит к выводу, что только посредством сочетания прямого и косвенного обложения можно выстроить налоговую систему, отвечающую фискальным интересам государства и экономическим интересам налогоплательщиков.

Основная задача налогового регулирования - сосредоточение в руках государства, местных бюджетов денежных средств, необходимых для решения проблем социального, экономического, научно-технического развития, стоящими перед народом, страной, отраслями в целом.

**2. Роль и значение системы налогов и сборов РФ.**

**2.1. Функции налоговой системы**

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

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. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зави­сит эффективное функционирование всей экономики государства.

Современная налоговая система России строится на единых принципах, которые должны регулировать налогообложение на всей территории. К ним относятся: однократность обложения (один и тот же объект одного вида облагается налогом один раз за определенный законом период), строгий порядок введения и отмены налогов, их ставок и льгот, точная классификация налогов, четкое распределение налоговых доходов между бюджетами разного уровня.

Система налогообложения, принятая законодательством - это практический инструмент перераспределения доходов потенциальных налогоплательщиков, следовательно, именно действующая система налогообложения даёт представление о полноте использования присущих налогообложению функций, т.е. о роли налоговой системы.

На первое место следует поставить регулирующую функцию, без которой в экономике нельзя обойтись. Рыночная экономика в развитых странах - это регyлирyемая экономика. Представить себе эффективно фyнкционирyющyю рыночную экономику в современном мире, не регyлирyемyю государством, невозможно.

Государственное регулирование осуществляется в двух основных направлениях:

- регyлирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит в разработке законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения действyющих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инстрyкции госyдарственных органов, регyлирyющие взаимоотношение товаропроизводителей, продавцов и покyпателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж трyда, торговых домов, yстанавливающие порядок проведения аyкционов, ярмарок, правила обращения ценных бyмаг и т.п. Это направление госyдарственного регyлирования рынка непосредственно с налогами не связано;

- регyлирование развития народного хозяйства, общественного производства в yсловиях, когда основным объективным экономическим законом, действyющим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия госyдарства на интересы людей, предпринимателей с целью направления их деятельности в нyжном, выгодном обществy направлении.

Таким образом, развитие экономики регyлирyется финансово-экономическими методами - пyтем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссyдным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, госyдарственных закyпок и осyществления народнохозяйственных программ и т.п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги.

Дрyгая фyнкция налогов - стимулирующая. С помощью налогов, льгот и санкций госyдарство стимyлирyет технический прогресс, yвеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. Стимyлирование технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сyмма прибыли, направленная на техническое перевоорyжение, реконстрyкцию, расширение производства товаров народного потребления, оборyдование для производства продyктов питания и ряда дрyгих освобождается от налогообложения. Эта льгота, кончено, очень сyщественная.

Следyющая фyнкция налогов - распределительная, или, вернее, перераспределительная. Посредством налогов в госyдарственном бюджете концентрирyются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крyпных межотраслевых, комплексных целевых программ - наyчно-технических, экономических и др.

С помощью налогов госyдарство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфрастрyктyры, на инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окyпаемости затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др. В современных yсловиях значительные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохозяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отражается на всем состоянии экономики и жизни населения.

Перераспределительная фyнкция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Соответствyющим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальнyю направленность, как это сделано в Германии, Швеции многих дрyгих странах. Это достигается пyтем yстановления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нyжды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нyждающихся в социальной защите.

И ещё одна фyнкция налогов - фискальная, изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания госyдарственного аппарата, обороны станы и той части непризводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие yчреждения кyльтyры - библиотеки, архивы и др), либо они недостаточны для обеспечения должного yровня развития фyндаментальная наyка, театры, мyзеи и многие yчебные заведения и т.п.

Указанное разграничение фyнкций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осyществляются одновременно. Налогам присyща одновременно стабильность и подвижность. Чем стабильнее система налогообложения, тем yвереннее чyвствyет себя предприниматель: он может заранее и достаточно точно рассчитать, каков бyдет эффект осyществления того или иного хозяйственного решения, проведенной сделки, финансовой операции и т.п.

Стабильность налоговой системы не означает, что состав налогов, ставки, льготы, санкции могyт быть yстановлены раз и навсегда. «Застывших» систем налогообложения нет и быть не может. Любая система налогообложения отражает характер общественного строя, состояние экономики страны, yстойчивость социально-политической ситyации,

Системy налогообложения можно считать стабильной и, соответственно, благоприятной для предпринимательской деятельности, если остаются неизменными основные принципы налогообложения, состав налоговой системы, наиболее значимые льготы и санкции (если, естественно, при этом ставки налогов не выходят за пределы экономической целесообразности).

**2.2. Налоги как инструмент государственной политики.**

Динамизм налоговой системы обусловлен не только изменением видов налогов, но еще большей степени - подвижностью налоговых ставок. Да и само налоговое бремя зависит от величины налоговых ставок Поэтому в процессе налогового регулирования государство чаще всего прибегает к манипулированию ставками налога, процентом, определяющим долю изымаемого дохода. А чтобы как-то смягчить налоговый процесс для отдельных налогоплатильщиков, применяют налоговые льготы,в форме снижения налоговых ставок или освобождения от уплаты налогов. Иногда налоговые льготы используются как средство стимулирования.

Вопрос о размерах критического налогообложения давно волнует политиков, ученых, практиков. Исследуя связь между величиной ставки налогов и поступлением в государственный бюджет, американский экономист Артур Лаффер показал, что не всегда повышение ставки налога ведет к росту налоговых доходов государства.

Конечно, трудно рассчитывать, что можно построить идеальную шкалу налогообложения. Теория должна быть основательно откорректирована на практике. Немаловажное значение в оценке ее справедливости имеют национальные, культурные и психологический фактор. Американцы, например, считают, что при такой ставке налога, как в Швеции (75%), в США никто не стал бы работать в легальной экономике. Вообще же считается, что высшая ставка подоходного налогообложения должна находиться в пределах 50-70%.

Налоги - это те же экономические нормативы, но только подлинно единые и стабильные, независящие от воли отдельных лиц.

Индивидyализация налоговых ставок, льгот и санкций запрещена, их можно дифференцировать по отраслям, производствам, регионам, но никак не по отдельным предприятиям.

Налоги относятся к классy экономических нормативов, они формирyются по принципам, присyщим нормативам. Например, ставкy налога на прибыль можно рассматривать как норматив отчислений от прибыли в бюджет, но yстановленный на общегосyдарственном уровне.

Как мировой, так и отечественный опыт свидетельствyют о преимyществах налоговой системы перед любой дрyгой формой изъятия части доходов граждан и предприятий в госyдарственный бюджет.

Одно из этих преимyществ - правовой характер налогов. Их состав, ставки и санкции определяются не министерствами и ведомствами, даже не правительствами, а принятыми парламентами Законами.

**3. Основные недостатки действующей системы налогообложения и пути их оптимизации.**

**3.1. Недостатки налоговой системы России.**

Оптимально построенная налоговая система должна не только обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства, но и не снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, обязывать его к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования.

Мировой опыт налогообложения показывает, что изъятие у налогоплательщика до 30-40% от дохода является пределом, после которого начинается процесс сокращения сбережений, а тем самым и инвестиций в экономику. Если же число налогов предусматривает изъятие у налогоплательщика более 40-50% его доходов, то это полностью ликвидирует стимулы к предпринимательской инициативе и расширению производства.

В мировой налоговой практике в качестве показателя налоговой нагрузки на макроуровне служит отношение суммы всех взысканных с налогоплательщиков налогов к объему полученного валового внутреннего продукта.

В Российской экономике по различным оценкам от 25 до 40% ВВП создается в теневом секторе экономики, подавляющая часть которого не охватывается налогами. По данным Минфина России из-за сокрытия доходов и объектов налогообложения в консолидированный бюджет страны не поступает ежегодно от 30 до 50% налогов. В результате законопослушные налогоплательщики, а это, в основном, легальные товаропроизводители (их около 17%), производят отчисления в государственную казну в виде налогов, составляющих более половины произведенного ВВП. Немногие предприятия могут выдержать такую нагрузку.

Другая проблема сводится к тому, что доля изъятия через налоги около 33% ВВП рассчитана, исходя из фактически уплаченных или же запланированных к поступлению в бюджет налогов. Однако из-за хронических недоплатежей в бюджет долги превышают предполагаемые поступления налоговых отчислений.

Налоги должны распределяться в равной степени между федеральным центром и регионами. Однако самые собираемые налоги (НДС, акцизы, налог на прибыль) уходят в Москву, а оставшиеся на местах должным образом не собираются. Некоторые местные налоги вообще не окупают затраты на их сбор (например, налог на собак).

Еще одна проблема заключается в том, что наряду с законами действуют многочисленные подзаконные акты: инструкции, дополнения, изменения к ним, разъяснения и т.д. Это, прежде всего, затрудняет работу самих налоговых служб. Этого сложно избежать из-за высокого динамизма процессов, которые происходят в хозяйственной жизни страны. Другое дело, что не все новшества оправданы.

Наиболее спорным на сегодняшний день является вопрос о тяжести налогового бремени. Налоговая система России строилась по образу и подобию налоговых систем западных стран. В некоторых случаях налоговые ставки вообще не отличаются от западных аналогов.

Проблематичен также вопрос неравномерности распределения налогов между категориями плательщиков. Практически не предусмотрена градация и соответствие уровня налоговых отчислений налогоплательщиков в зависимости от уровня их доходов. К тому же весь упор налоговой службы направлен на тех налогоплательщиков, которых легко проверить (т.е. мелких и средних предпринимателей), тогда как основная часть уходит от оплаты налогов как на законном, так и на незаконном основании.

Особенно сильные дебаты в настоящее время ведутся в связи с введением налога с продаж и единого налога на вмененный доход.

Вместо посильной поддержки развития налогоплательщиков нынешняя налоговая политика направлена на всяческое препятствование такому развитию.

Несмотря на очевидную необходимость реформирования налоговой системы ее кардинальная ломка привела бы лишь к негативным последствиям. Очевидно, что налоговые реформы будут проводиться исходя из того, что существующая система совокупности налогов, механизмов их исчисления и методов контроля не должна принципиально измениться. Уже сейчас наблюдается тенденция (хотя и не совсем удачная) к снижению налоговых ставок и снижению налогового бремени.

**3.2. Пути оптимизации налоговой системы России.**

Сегодня под налоговой реформой имеется в виду, прежде всего, укрепление налоговой системы, ее совершенствование. Для этого нужно существенно повысить качество планирования и финансирования государственных расходов, укрепить доходную базу бюджетной системы, создать необходимые механизмы контроля за эффективностью использования государственных финансовых ресурсов.

Основные направления налоговой реформы в России в должны быть направлены на:

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

На сегодняшний день наиболее целесообразным шагом в области реформирования налоговой системы можно предложить:

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

унифицирование прямого налогообложения всех юридических лиц, перейдя от налога на доход банков и страховых компаний к налогообложению их прибыли;

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

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

В перспективе, когда будет обеспечена финансовая стабилизация и в полную силу задействованы рычаги рыночной саморегуляции экономики, можно ставить вопрос о формировании сбалансированной системы взимания налогов, выполняющей не только фискальную, но и в должной мере  
стимулирующую и регулирующую функции.

Реформирование действующей налоговой системы должно осуществляться в направлениях создания благоприятных налоговых условий для  
товаропроизводителей, стимулирования вложения заработных средств в  
инвестиционные программы, обеспечения льготного налогового режима для  
иностранных капиталов, привлекаемых в целях решения приоритетных задач  
развития российской экономики. Эти направления имеют непосредственное  
отношение практически ко всем федеральным и региональным налогам. Среди  
них ключевое значение получают налоги на прибыль и на добавленную  
стоимость.  
**Заключение.**

На основании всего выше сказанного можно сделать следующие выводы:

1. Налоги обеспечивают государство денежными ресурсами, необходимыми для развития общественного сектора страны. Налоги могут выступать как эффективный финансовый регулятор. Государство перераспределяет собранные в бюджетах налоговые поступления (доходы) в пользу требующих финансирования программ.

2. В России действует трехуровневая система налогообложения, включающая федеральные налоги, налоги субъектов Российской Федерации, местные налоги. Трехуровневая система налогообложения наиболее рационально и жестко закрепляет за администрацией каждого уровня определенные налоги с тем, чтобы средства, обеспечивающие его деятельность непосредственно поступали в соответствующую казну.

3. Налоговая система России еще несовершенна, нуждается в улучшении. Основные направления совершенствования налоговой системы включают в себя снижение налогового бремени, оптимального распределения средств между бюджетами различных уровней, повышение эффективности экономической функции налогов. Нестабильность налоговой системы не позволяет привлекает инвесторов в предприятии России, отрицательно влияет на экономическую и социальную динамику общества.

От стабильности налоговой системы напрямую зависит прибыль предприятия, в которой заинтересованно все общество, поскольку обеспечивает расширение и совершенствование производства на предприятии и в стране, что влечет за собой увеличение рабочих мест, рост доходов населения.

**Список использованной литературы:**

### Александров И.М. Налоги и налогообложение. Издательский дом «Дашков и К». – 2005. – 286с.

1. Банхаева Ф.Х. Сравнительный анализ налоговых систем и его значение для совершенствования и реформирования налогового законодательства // Налоговый вестник. – 2001. – №2 – С.15 – 21.

Благих И.А. Экономические взгляды С.Ю.Витте // Сергей Юльевич Витте – Государственный деятель, реформатор, экономист. – М., 1999. – Ч.1. – С.179-208.

Брызгалин А.В., Налоги и налоговое право. Учебное пособие. / М.: Аналитик-пресс., 2001. – 608с.

1. Владимирова Н.П. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: КНОРУС., 2005.- 232с.
2. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Налоги / учеб. Пособие для студентов вузов, М.: Финансы и статистика. – 2002. – 395с.
3. Дуканич Л. В., Налоги и налогообложение. Ростов на Дону.: Феникс. – 2000. – 226с.
4. Иванова Н.Г., Вайс Е.А., Кацюба И.А.Налоги и налогообложение, схемы и таблицы, СПб., Питер., 2001. – 211с.
5. Лыкова Л.Н., Налоги и налогообложение в России: Учебник. – М.: «Бек»., – 2001. – 278с.
6. Мамбеталиев Н.Т. Робоев М.Р. Налогообложение в странах Евроазиатского экономического сообщества и проблемы его гармонизации // Налоговый вестник. – 2001. – №4. – С.19 - 24.
7. Маркс К. Нищета философии. Ответ на «Философию нищеты» П.Прудона. М.: Госполитиздат, 2001. – 211с.
8. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Налогообложение юридических и физических лиц. – М.: Издательство «Экзамен»., 2004. – 448с.
9. Перов А.В. Толкушин А.В. Налоги и налогообложение: Учеб. Пособие.- 2-е изд. Доп. и перераб. М.: Юрайт – издат., 2003. – 635с.
10. Пушкарёва В.М. Генезис категории «налог» в истории финансовой науки // Финансы. – 1999. – №6. – С.23-25.

Рыднина М.Н., Василевский Е.Г., Голосов В.В. и др. История экономических учений. Учебник / М.: Высшая школа 2003. – 286с.

1. Сутырин С.Ф., Погорлецкий А.И. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике. / Учеб пособие / СПб.: Полиус, 2000, – 577с.
2. Тютюрков, Н.И. Налоговые системы зарубежных стран: Европа и США: Учебное пособие . – М.: Дашков и К, 2002. – 169с.

Приложение 1.

**Основные признаки классификации налогов**

|  |  |
| --- | --- |
| Основные признаки | Примеры-характеристика |
| Критерий перелагаемости налогов  Способ обложения и взимания налогов  по платежеспособности плательщика | Прямые (налоги на доход и имущество):   * налог на прибыль корпораций; * налог на доходы с физических лиц.   Косвенные (акцизы; налог с продаж; налог на добавленную стоимость, таможенные пошлины; фискальные налоги). |
| Источники обложения | 1. Налоги с дохода, прибыли. 2. Налоги с капитала, ценных бумаг. 3. Налоги с имущества. |
| Субъекты и объекты обложения | * Налоги с физических лиц. * Налоги с юридических лиц. * Поземельный налог. * Поимущественный налог. |
| По иерархии государственной власти (статус) | * Федеральные налоги (налог на добавленную стоимость, налог на прибыль предприятий). * Региональные налоги (налог на имущество предприятий). * Местные налоги (земельный налог). |
| Воспроизводственные стадии | * Налоги на производство. * Налоги на обращение. * Налоги на потребление. |
| По факторам производства | * Налоги на труд. * Налоги на капитал. * Налоги на землю. |
| По целевому назначению | * Общие налоги (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость). * Специальные налоги (взносы в социальные фонды). |
| По ограниченным производственным ресурсам | * Налоги на природные ресурсы, трудовые ресурсы, на инвестиционные иинформационные ресурсы. |
| Способы обложения доходов и расходов | * Налоги на доходы. * Налоги на расходы. |
| Консолидации бюджетных и внебюджетных фондов | * Бюджетные налоги; внебюджетные фонды (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования). |

1. Рыднина М.Н., Василевский Е.Г., Голосов В.В. и др. История экономических учений. Учебник / М.: Высшая школа 2003. – С.28. [↑](#footnote-ref-1)
2. Маркс К. Нищета философии. Ответ на «Философию нищеты» П.Прудона. М.: Госполитиздат, 2001. – С.31 [↑](#footnote-ref-2)
3. Благих И.А. Экономические взгляды С.Ю.Витте // Сергей Юльевич Витте - Государственный деятель, реформатор, экономист. - М., 2001. - Ч.1. - С.179-208. [↑](#footnote-ref-3)
4. Пушкарёва В.М. Генезис категории «налог» в истории финансовой науки // Финансы. – 2002. – №6. – С.23-25. [↑](#footnote-ref-4)
5. Лыкова Л.Н., Налоги и налогообложение в России: Учебник. – М.: «Бек»., – 2001. – С. 19. [↑](#footnote-ref-5)
6. Соболев М.Н. Очерки финансовой науки, 2002. – С. 124-125 [↑](#footnote-ref-6)