"Северо-Западная академия государственной службы"

 Кафедра экономической теории

 **Реферат**

по дисциплине **«Экономическая теория»**

*Тема* ***: «Налоги и налоговые системы»***

 Выполнил: студент гр.9301

 спец. «Государственное и муниципальное управление»

 Мышев Никита Алексеевич

 Санкт-Петербург

 2010г.

Содержание

Введение ……………………………………………………………………3

1.Сущность понятия и определения налога……………………...……….5

2.Элементы, функции и классификация налогов…………………...……10

3.Понятие налоговой системы …………………………..…………..……18

4.Заключение ………………………………………………………………24

5.Список литературы………………………………………………………25

**Введение**

В современных условиях одним из важнейших рычагов, регулирующих финансовые взаимоотношения становится налоговая система. Налоговая система находится на стыке всех социально-политических и экономических интересов общества. От того, насколько рационально определено и рассредоточено между плательщиками налоговое бремя, зависит успех индивидуального и корпоративного бизнеса, а значит и богатство нации в целом. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Устанавливая налоги, субъекты и объекты налогообложения, налоговые базы, ставки налогов, льготы и санкции, изменяя условия налогообложения, государство стимулирует предпринимательскую деятельность в одних направлениях и стимулирует в других. Исходя из общенациональных интересов. От успешного функционирования налоговой системы во многом зависит результативность применяемых экономических решений. Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно - правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

По содержанию фискальной политики можно судить о типе государства, о прочности его правовых основ. Налоги – это мощнейшее оружие в руках тех, кто определяет социально-политические и экономические ценности государства.

Налоговая система современного общества включает законодательно установленную совокупность налогов и сборов, уплачивающих налогоплательщиками, а также совокупность органов государственного управления, обеспечивающих контроль за налоговыми поступлениями в бюджетную систему.

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.

Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы.

В современном цивилизованном обществе налоги – основная форма доходов государства.

Налоговые поступления являются фундаментом любого государства, а налоговая политика – одним из основных элементов государственного воздействия на экономику.

На долю налогов приходится до 90% всех поступлений в бюджеты промышленно развитых стран.

Поэтому, от «качества» налоговой системы, от того, достигнут ли оптимальный компромисс между фискальными (бюджетно-налоговыми) интересами власти и интересами субъектов рыночной экономики, зависят не только текущие финансовые возможности государства, но и инвестиционный потенциал, ёмкость потребительского рынка и рост экономики в целом.

Целью данной работы является изучение налогов и налоговой системы.

**1. Сущность, понятие и определение налога.**

Налог – это обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Сбор – это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий.

Изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости ВВП в виде обязательного взноса составляет сущность налога. Проявляется она в отношениях, складывающихся у государства с налогоплательщиками, которые характеризуются как денежные отношения, возникающие по поводу уплаты налогов, сборов и других платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

Юридические и физические лица, являющиеся участниками процесса производства ВВП в соответствии со статьей 57 Конституции РФ определены в качестве плательщиков налогов и сборов.

НК РФ (п.1 ст.8) определяет налог как обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждений, принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Данное определение содержит следующие признаки налога:

обязательность – все налогоплательщики должны уплачивать законно установленные налоги и сборы;

индивидуальная безвозмездность – взамен уплаты налога плательщики не получают со стороны государства какие – либо блага, носящие индивидуальный характер;

уплата в денежной форме – уплата налогов в натуральной форме или другой форме, отличной от денежной, осуществлена быть не может;

цель взимания налога – финансовое обеспечение расходов, осуществляемых государством в процессе своей деятельности.

Налог – категория комплексная, которая имеет экономическое и юридическое значение. Рассматривая категорию «налог» с экономической точки зрения, выделить его из состава других очень сложно. Поэтому при определении экономической природы налога, важнейшим критерием является его сущность, принадлежность к финансово-бюджетной системе общества. Экономическая сущность налогов характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими и физическими лицами.

Однако на практике решающее значение при определении категории «налог» приобретает именно его правовая интерпретация. Научное толкование содержания категории «налог» способствует правильному установлению норм и правил налогового законодательства страны, ограничивающих право на собственность, подлежащую отчуждению при налогообложении. Конкретными формами категории «налог» являются виды налоговых платежей, устанавливаемых законодательными органами власти. С организационно-правовой стороны налог - это обязательный платеж, поступающий в бюджетный фонд в определенных законом размерах и в установленные сроки.

В настоящее время преобладает взгляд на налог как на способ реализации преимущественно фискальных интересов государства.

Приведенные определения затушевывают тот факт, что в основе налога лежат экономические отношения, в то время, как сами налоговые изъятия служат продуктом этих отношений. Игнорирование этого обстоятельства выводит налоги из системы экономических отношений, превращая их в самостоятельную систему прагматических продуктов. Такой подход способствует отрыву налоговой системы от экономических интересов и системы действий, связанных с их реализацией.

Заметим, что отчуждение собственности в результате налоговых отношений действительно происходит в денежной форме, однако при этом отчуждается не вещественная форма имущества и не любые денежные средства, а часть денежного дохода, полученного от реализации товаров, подлежащих обложению налогом или иной собственности, которая служит основой экономических отношений.

Исходя из вышеизложенного, следует сказать, что категория «налог» представляет собой систему налоговых отношений, возникающих между налогоплательщиками, с одной стороны, и центральными, региональными или местными органами власти – с другой, по поводу перераспределения части дохода собственника, обособленного от государства.

Современные определения налога делают акцент на принудительный характер налогообложения и на отсутствие прямой связи между выгодой гражданина и налогами.

В российское понятие налог заложены различные моменты юридического характера, важные для понимания сути налогообложения, а именно:

прерогатива законодательной власти утверждать налоги;

главная черта налога – односторонний характер его установления;

налог является индивидуально безвозмездным;

уплата налога – обязанность налогоплательщика, она не порождает встречной обязанности государства;

налог взыскивается на условиях безвозвратности;

целью взимания налога является обеспечение государственных расходов вообще, а не какого – то конкретного расхода.

*Налоги и другие государственные изъятия и платежи:*

В области налогообложения выработаны два подхода к решению проблемы юридической трактовки налога:

1. к налогам относят любые изъятия средств для формирования доходной части бюджета

2. налог одна из форм фискальных платежей, отвечающая определенным требованиям.

В нашей стране в качестве юридического критерия отличия налога от неналогового платежа предложен признак нормативно-отраслевого регулирования, согласно которому налоговые отношения регламентируются нормами налогового законодательства, а обязательные неналоговые платежи – нормами других отраслей права.

Используя этот критерий разграничения, виды обязательных изъятий могут быть представлены следующим образом:

Обязательные изъятия

Неналоговые платежи

Налоги

Налог - обязательный взнос в бюджет, который непосредственно входит в систему государства либо установлен актом налогового законодательства.

Налог на прибыль

НДС

Налог на доходы физических лиц

Неналоговый платеж (квазиналог) – обязательный платеж,

который не входит в налоговую систему государства.

Доходы от приватизации, гос. займы, платежи на выдачу лицензий

Разовые изъятия – платежи, взимаемые в особом порядке, в чрезвычайных ситуациях, а также в качестве наказаний

Реквизиции

Конфискации

Штрафы

В настоящее время российское законодательство предусматривает различие между налогами и сборами. Так, в первой части НК РФ дается определение: «Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами или должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

В заключении укажем, что понимание термина «налог» способствует правильному применению норм законодательства, дает возможность определить объем полномочий субъектов налоговых отношений. Без точного определения этого термина невозможно правильно очертить финансовую или иные виды ответственности налогоплательщика.

*Предмет и объект налогообложения.*

Предмет налогообложения – это реальная вещь и нематериальное благо, с наличием которых закон связывает возникновение налоговых обязательств. Предмет налогообложения обозначает признаки фактического (неюридического) характера.

Объект налогообложения – это юридический факт, который обуславливает обязанность субъекта уплатить налог.

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения. Например, при исчислении и уплате налога на доходы физических лиц объектом налогообложения является доход, полученный налогоплательщиком.

*Принципы налогообложения.*

Современные принципы налогообложения изложены в Налоговом Кодексе РФ и включают следующие положения:

1. Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.
2. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационного характера и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев. Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.
3. Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.
4. Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров, услуг или финансовых средств, либо другим способом ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.
5. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие признаками налогов или сборов, не предусмотренных законодательством.
6. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить.
7. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика и плательщика сборов.

**2. Элементы, функции и классификация налогов.**

*Элементы налогов*

Общие принципы построения налоговых систем воплощаются при их формировании через элементы налогов, которые включают: субъект, объект, источник, единицу обложения, налоговую базу, налоговый период, ставку, льготы и налоговый оклад. Указанные элементы налогов являются объединяющим началом всех налогов и сборов. Собственно через эти элементы в законах о налогах и устанавливается вся налоговая процедура, в том числе порядок и условия исчисления налогооблагаемой базы и самой налоговой суммы, ставки, сроки и другие условия налогообложения.

1 элемент. Субъект налога или налогоплательщик.

Налогоплательщик – это то лицо (юридическое или физическое), на которое по закону возложена обязанность платить налог. В некоторых случаях налог может быть переложен плательщиком (субъектом налога) на другое лицо, являющиеся тем самым конечным плательщиком, или носителем налога. Это имеет место в основном при взимании косвенных налогов. Если налог не переложим, то субъект налога и носитель налога совпадают в одном лице.

 2 элемент. Объект налогообложения.

Объектом налогообложения может быть действие, состояние или предмет, подлежащий налогообложению.

В этом качестве выступают:

имущество;

операции по реализации товаров (работ, услуг);

стоимость реализованных товаров (работ, услуг);

прибыль;

доход (в виде процентов или дивидендов);

иные объекты, имеющие стоимостную, количественную или физическую характеристику.

Объект налогообложения неразрывно связан с всеобщим исходным источником налога – валовым внутренним продуктом (ВВП), поскольку вне зависимости от конкретного источника уплаты каждого налога все объекты налогообложения представляют собой ту или иную форму реализации ВВП.

3 элемент. Единица обложения.

Представляет собой определенную количественную меру измерения объекта налогообложения. Поэтому она зависит от объекта обложения и может выступать в натуральной денежной форме (стоимость, площадь, вес, объем товара и т.д.). Например, единицей обложении по уплате акциза является объем добытого природного газа; по земельному налогу – сотая часть гектара, гектар; по подоходному налогу – рубль.

 4 элемент. Налоговая база.

Представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. Необходимо иметь в виду, что налоговую базу составляет выраженная в облагаемых единицах только та часть объекта налога, к которой, по закону применяется налоговая ставка. Налоговая база – это объект налогообложения за минусом налоговых льгот и налоговых вычетов. Налоговая база и порядок ее определения по федеральным, региональным и местным налогам устанавливаются налоговым законодательством РФ.

5 элемент. Налоговый период.

Согласно НК РФ налоговым периодом считается календарный год или иной период времени, указанный в законе применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется подлежащая уплате сумма налога.

6 элемент. Налоговая ставка (норма налогового обложения).

Налоговая ставка – это величина налога на единицу измерения налоговой базы. В зависимости от предмета (объекта) налогообложения налоговые ставки могут быть твердыми или процентными, пропорциональными или прогрессивными, регрессивными.

Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения независимо от размеров доходов и прибыли.

Процентные ставки устанавливаются к стоимости объекта обложения и могут быть пропорциональными, прогрессивными и регрессивными.

Пропорциональные ставки действуют в одинаковом проценте к объекту обложения.

Прогрессивные ставки построены таким образом, что с увеличением стоимости объекта обложения увеличивается и их размер. При этом прогрессия ставок может быть простой или сложной. В случае применения простой прогрессии налоговая ставка увеличивается по мере роста всего объекта налогообложения. При применении сложной ставки происходит деление объекта налогообложения на части, каждая последующая часть облагается повышенной ставкой.

Регрессивные ставки налогов уменьшаются с увеличением дохода. В российском налоговом законодательстве указанные ставки установлены по единому социальному налогу.

Налоговые ставки в России по федеральным налогам установлены по отдельным налогам второй частью НК РФ, а по большинству налогов - соответствующими федеральными законами.

7 элемент. Налоговые льготы.

Это полное или частичное освобождение от налогов субъекта в соответствии с действующим законодательством.

Одним из видов налоговой льготы является облагаемый минимум - наименьшая часть объекта налогообложения, освобожденная от налога.

Налоговые льготы могут также выступать в виде вычетов из облагаемого дохода, уменьшение ставки налога вплоть до установления нулевой ставки, скидки с исчисляемой суммы налога.

8 элемент. Налоговый оклад.

Представляет собой сумму налога, уплачиваемую налогоплательщиком с одного объекта обложения. Взимание налогового оклада может осуществляться тремя способами:

1. Взимание налога у источника осуществляется в основном при обложении налогом доходов лиц наемного труда, а также других в достаточной степени фиксированных доходов. В частности, подобный способ взимания налогов в России характерен для налога на доходы физических лиц, когда бухгалтерия предприятия исчисляет и удерживает данный налог с доходов как работающих на данном предприятии работников, так и лиц, получающих эти доходы по договорам и другим актам правового и гражданского законодательства. Взимание налога у источника является по своей сути изъятием налога до получения владельцем дохода.
2. Взимание налога по декларации представляет собой изъятие части дохода после его получения. Указанный порядок предусматривает подачу налогоплательщиком в налоговые органы декларации - официального заявления налогоплательщика о полученных доходах за определенный период времени. Применение этого способа взимания налогового оклада практикуется, как правило, при налогообложении нефиксированных доходов, а также в тех случаях, когда доходы налогоплательщика формируются из множества источников.
3. Кадастровый способ взимания налогов предполагает использование кадастра. Кадастр представляет собой реестр, содержащий перечень типичных объектов (земля, имущество, доходы), классифицируемых по внешним признакам, к которым относятся, например, размер участка, объем двигателя и т.д. С помощью кадастра определяется средняя доходность объекта обложения. Указанный способ взимания налогового оклада применяется, как правило, при обложении земельным налогом, налогом с владельцев транспортных средств и некоторыми другими.

 *Функции налогов.*

С помощью налогов государство решает экономические, политические, социальные и другие общественные проблемы. Реализация практического назначения налогов осуществляется посредством функций налогообложения.

 Функция налога – это способ выражения сущностных свойств налога. Функция показывает, как реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

В экономической литературе до сих пор не существует единого мнения о числе, содержании и реализации налоговых функций. Во-первых, разные авторы приводят различные комбинации налоговых функций, в числе которых указываются фискальная, экономическая, перераспределительная, контрольная, регулирующая, социальная, политико-экономическая, стимулирующая и другие, часть из которых не имеет под собой научного и теоретического основания, чтобы отнести их к объективным функциям налогов.

Во-вторых, часто подменяются понятия «функции налогов» и «цели и задачи налоговой системы».

Между тем, функции налоговой системы являются выражением её внутренней сущности и не сводится к «целям и задачам», которые носят конкретный, ограниченный во времени характер и формулируются государством. Задачи налоговой системы и налоговой политики, в которой она проявляется, определяются на конкретный период развития существующими органами власти.

В этой связи функции, с одной стороны, и цели, и задачи – с другой, можно различать как объективное и субъективное, как результат экономических отношений и экономической политики. Отказ от признания объективности функций налога лишает процесс их реализации объективной основы, что создает иллюзию возможности решения проблем налогообложения субъективными актами ведения одних налогов и отмены других. В то время анализ налоговых отношений, проявляющихся в их функциях, придает налоговой политике объективную обусловленность и содержательность.

Фискальная (распределительная) функция налогов. Посредством этой функции реализуется основное общественное название налогов – формирование финансовых ресурсов государства, необходимых для осуществления им возложенных на него обществом функций.

В рамках фискальной функции реализуются экономические отношения между налогоплательщиками и органами власти, обеспечивающие движение потока финансовых ресурсов от экономических агентов к государству.

До появления государств, основанных на демократических принципах, налоговые отношения носили исключительно фискальный характер. При установлении налогов не учитывались какие – либо социально справедливые формы налогообложения. С развитием демократических государств фискальную функцию налогов дополнили элементами распределительности и социальной справедливости. В результате этого сущность налогов стала проявляться как отношения, возникающие между государством, физическими и юридическими лицами по поводу распределения денежных средств, полученных в результате их хозяйственной деятельности. На практике это происходит в виде формирования государственных доходов путем аккумулирования в бюджете и внебюджетных фондов денежных средств, необходимых для финансирования общественных потребностей. Направлениями использования этих средств являются обеспечение затрат, осуществляемых государством на социальные услуги и хозяйственные нужды, поддержка внешней политики и безопасности, административно-управленческие расходы, платежи по государственному долгу.

Регулирующая функция налогов. Данная функция призвана решать посредством налоговых механизмов те или иные задачи налоговой политики государства, а также предполагает влияние системы налогообложения на экономические процессы и тенденции, происходящие в обществе. Посредством налогового механизма государство может регулировать инвестиционную деятельность хозяйствующих субъектов, предпринимательскую активность физических лиц и т.д.

Регулирующая функция, таким образом, проявляется в процессе воздействия налоговых отношений на макроэкономические пропорции и поведение хозяйствующих субъектов. Эта функция реализует не только экономические отношения, выражающие иерархическую подчиненность, но и отношения экономических агентов между собой.

В случае нарушения соотношения между денежной массой, находящейся в обращении, и ценовой товарной массой, а также появления в сфере обращения средств, не подкрепленных товаром, государство может усилить роль косвенного налогообложения для изъятия этих денег. Это позволит государству осуществлять контроль за движением денег в экономике и направлять их в народное хозяйство для поднятия уровня производства, что в свою очередь способствует восстановлению необходимого соотношения между этими важнейшими народнохозяйственными показателями.

Социальная функция затрагивает проблемы справедливого налогообложения и реализуется посредством:

* использования прогрессивной шкалы налогообложения;
* применения налоговых скидок;
* введение акцизов на предметы роскоши;
* введение в структуру налоговой системы ряда отчислений, направляемых во внебюджетные государственные социальные фонды.

Поэтому граждане, получающие большие доходы, должны платить в бюджет большие суммы налогов и наоборот. По своей сути социальная функция регулирует размер налогового бремени исходя из величины доходов физического лица.

Социальная функция обеспечивает решение социальных задач, находящихся за пределами рыночного саморегулирования, посредством перераспределения национального дохода с целью поддержания социального баланса в обществе.

Контролирующая функция. Сущность ее состоит в количественном отражении и соответствии налоговых платежей и налоговых поступлений. Данная функция налогообложения позволяет государству контролировать своевременность и полноту поступления в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их размер с потребностями в финансовых ресурсах. Поэтому полнота и глубина реализации контрольной функции налогов зависят от налоговой дисциплины.

Полная реализация всех функций налогообложения обеспечивает эффективность финансово-бюджетных отношений и налоговой политики государства. (3, с 33-36)

*Классификация налогов.*

Классификация налогов – группировка законодательно установленных налогов, сборов и платежей, обусловленная целями и задачами систематизации и сопоставлений. Первая классификация налогов была построена на основе критерия перелагаемости налогов, который первоначально, еще в XVII в., был привязан к доходам землевладельца. Впоследствии А. Смит исходя из факторов производства дополнил доход землевладельца доходами с капитала и труда и соответственно двумя другими налогами – на предпринимательскую прибыль владельца капитала и на заработную плату наемного работника. Косвенные же налги, по мнению А. Смита, - это те налоги, которые связаны с расходами и перелагаются на потребителя.

Один из возможных вариантов классификации налогов представлен ниже. Он предусматривает рассмотрение совокупности налогов по семи основаниям:

1. по способу взимания различают прямые и косвенные налоги:

прямые налоги взимаются непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика. Окончательным плательщиком прямых налогов выступает владелец имущества (дохода). Эти налоги подразделяются на реальные прямые налоги, которые уплачиваются с учетом не действительного, а предполагаемого среднего дохода плательщика, и личные прямые налоги, которые уплачиваются с реально полученного дохода и учитывают фактическую платежеспособность налогоплательщика.

косвенные налоги включаются в цену товаров и услуг. Окончательным плательщиком косвенных налогов является потребитель товара. В зависимости от объекта взимания косвенные налоги подразделяются на косвенные индивидуальные, которыми облагаются строго определенные группы товаров; косвенные универсальные, которыми облагаются в основном все товары и услуги; фискальные монополии, которыми облагаются все товары, производство и реализация которых сосредоточены в государственных структурах; таможенные пошлины, которыми облагаются товары и услуги при совершении экспортно-импортных операций.

1. в зависимости от органа власти, который устанавливает и имеет право изменять и конкретизировать налоги, последние подразделяются на:

федеральные (общегосударственные) налоги, элементы которых определяются законодательством страны и являются едиными на всей ее территории. Их устанавливает и вводит в действие высший представительный орган, хотя эти налоги могут зачисляться в бюджеты различных уровней;

региональные налоги, элементы которых устанавливаются в соответствии с законодательством страны законодательными органами ее субъектов;

местные налоги, которые вводятся в соответствии с законодательством страны местными органами власти, вступают в действие только решением, принятым на местном уровне, и всегда поступают в местные бюджеты.

1. по целевой направленности введения налогов различают:

абстрактные (общие) налоги, предназначенные для формирования доходной части бюджета в целом;

целевые (специальные) налоги, вводимые для финансирования конкретного направления государственных расходов. Для целевых платежей часто создается внебюджетный фонд.

1. в зависимости от субъекта-налогоплательщика выделяют следующие виды:

налоги, взимаемые с физических лиц;

налоги, взимаемые с предприятий и организаций;

смежные налоги, уплачиваемые и физическими и юридическими лицами.

1. по уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж различают:

закрепленные налоги, непосредственно и целиком поступающие в тот или иной бюджет или внебюджетный фонд;

регулирующие налоги – разноуровневые, поступающие одновременно в различные бюджеты в пропорции, принятой согласно бюджетному законодательству.

1. по порядку ведения налоговые платежи делятся на:

общеобязательные налоги, которые взимаются на всей территории страны независимо от бюджета, в который они поступают;

факультативные налоги, которые предусмотрены основами налоговой системы, но их введение и взимание – компетенция органов местного самоуправления.

1. по срокам уплаты налоговые платежи делятся на:

срочные налоги, которые уплачиваются к сроку, определенному нормативными актами;

периодично-календарные налоги, которые, в свою очередь, подразделяются на декадные, ежемесячные, ежеквартальные, полугодовые, годовые.

Возможна классификация налогов и по другим признакам. Так, в зависимости от характера связи субъекта налогообложения и объекта налогообложения можно различать:

налоги, построенные по принципу резиденства;

налоги, построенные по принципу территориальности.

В резидентских налогах субъект определяет объект налога, а в территориальных – наоборот.

Для хозяйствующих субъектов едва ли не важнейшим признаком классификации является порядок отнесения налоговых платежей на результаты хозяйственной деятельности. Согласно нормативным предписаниям, расходы по уплате налогов:

включаются полностью или частично в себестоимость продукции;

включаются в цену продукции;

относятся на финансовый результат;

уплачиваются за счет налогооблагаемой прибыли;

финансируются за счет чистой прибыли предприятия;

удерживаются их доходов работника.

**3. Понятие налоговой системы .**

Для успешной реализации экономического назначения налогов каждая экономическая система в лице государства и его соответствующих институтов формирует налоговую систему. Под налоговой системой понимается совокупность законодательно предусмотренных налогов и сборов, принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, уплаты и взимания, а также ответственности за уклонение от налогов.

Налоговая система создается в целях обеспечения государства финансовыми ресурсами, необходимыми ему для покрытия затрат, связанных с обеспечением внешней и внутренней безопасности страны, поддержанием приоритетных отраслей экономики, затратами на проведение социальной политики в стране и т.д.

Система (вообще) представляет собой определенный порядок в расположении и связи действий составляющих ее элементов. В системе, как в единстве закономерно расположенных и находящихся во взаимной связи элементов, происходит интеграция этих элементов. Это позволяет охарактеризовать систему как качественно более высокую степень организации действий отдельных элементов, находящихся во взаимосвязи по сравнению с их механическим суммированием. Данные положения, относящиеся к системе вообще, относятся, в частности, и к налоговой системе. Налоговая система – это единство составляющих ее элементов, которые находятся во взаимосвязи, т.е. практическое применение каждого из этих элементов не должно нарушать или дублировать действий других элементов. Конкретные налоги, сборы и их взаимосвязь в рамках единой налоговой системы представляют сущность налоговых отношений, сложившихся в данном обществе.

В настоящее время в литературе преобладает мнение о том, что налоговая система – это система действий, связанных с обязательным изъятием части ВВП в пользу государства и муниципалитетов. Ограниченность этого подхода состоит в отходе от той закономерности, что налоговые отношения представляют собой одну из подсистем экономических отношений. Между тем политико-экономический подход требует анализа именно этого аспекта проблемы, что имеет не только теоретическое, но и практическое значение, связывая налоговые отношения с экономическими интересами общества.

Известно, что экономические отношения охватывают отношения по поводу производства, распределения, обмена и потребления производимых в обществе материальных благ, характер которых определяется преимуществом той или иной формы собственности или их соотношением, сложившимся в обществе. Экономической системе современного общества присуще многообразие форм собственности на факторы производства и на результаты деятельности хозяйствующих субъектов. Для гармоничного развития общества хозяйствующим субъектам необходимо внести в бюджет налоги и другие обязательные платежи для покрытия затрат, осуществляемых государством в целях достижения интересов общества в целом и каждого хозяйствующего субъекта, а также гражданина в отдельности. Это означает, что в процессе общественного воспроизводства должно происходить отчуждение части дохода хозяйствующего субъекта в пользу общества. Отчуждения средств обособленного от государства собственника и механизм их передачи государству входят в функции налоговой системы и определяют характер налоговых отношений.

Налоговые отношения в распределительной фазе процесса воспроизводства воздействуют посредством прямых и обратных связей и на другие фазы данного процесса (производство, обмен и потребление).

Отношения собственности непосредственно связаны с налоговыми отношениями, сущность которых заключается в перераспределении дохода налогоплательщика в процессе перехода права собственности на часть его дохода к властным институтам общества. Данное обстоятельство позволяет сделать вывод о том, что налоговые отношения входят в систему экономических отношений.

Налоговая система может быть рассмотрена как система отношений между государством и плательщиками налогов, проявляющаяся через их действия, которые соотносятся как объективное (уплата налога) и субъективное (установление налога). Это обусловливает особую значимость функций налогов, базирующихся на налоговых отношениях, и реализуемых в данной системе действий.

Таким образом, налоговая система – система экономико-правовых отношений между государством и хозяйствующими субъектами, возникающих по поводу формирования доходной части государственного бюджета путем отчуждения части дохода собственника, посредством системы законодательно установленных налогов и сборов и других обязательных платежей, исчисление, уплата и контроль за поступлением которых осуществляются по единой методологии налогообложения, разработанной в данном обществе.

К системообразующим условиям (факторам) относятся: собственная налоговая доктрина и налоговая политика государства; законодательная база для строительства налоговой системы; механизм установления и ввода в действие налогов и сборов; виды налогов; порядок распределения налогов по уровням бюджетной системы; система налоговых органов; формы и методы налогового контроля и т.д.

Мировая практика организации налоговых систем показывает, что существуют следующие варианты их построения:

разграничение налоговых источников по бюджетным уровням;

система долевого участия бюджетных звеньев в использовании налогов;

система равных прав налогообложения.

Классификационные признаки позволяют дать общую характеристику налоговой системы, действующей в данной стране.

К экономическим факторам, характеризующим налоговую систему, можно отнести следующие показатели: полная ставка налогообложения (ставка совокупного налога); налоговая нагрузка; соотношение между прямыми и косвенными налогами; соотношение между налогами и объемами внутренней и внешней торговли.

Полная ставка налогообложения (ПСН) – показатель, разработанный Международным центром сравнительных исследований проблем налогообложения, предназначен для измерения налоговой нагрузки. Рассчитывается ПСН как отношений общей суммы налоговых платежей к величине добавленной стоимости, полученной обществом в процессе производства и реализации товаров, работ и услуг.

Налоговое бремя – это показатель налоговой нагрузки на налогоплательщика при данной налоговой системе. Оно представляет собой отношение общей суммы налоговых платежей к валовому внутреннему продукту (ВВП), которое показывает, какая часть произведенного обществом продукта перераспределяется посредством государственного бюджета.

Соотношение между прямыми и косвенными налогами. В менее развитых странах доля косвенных налогов высока, так как механизм их взимания и контроля более прост, чем механизм взимания и контроля прямых налогов.

Структура налоговых поступлений в России отличается от большинства развитых стран тем, что здесь, как нигде в мире, низка доля прямых налогов в совокупных налоговых поступлениях – ниже 40% и высока доля косвенных налогов – более 60%.

Соотношение между налогами от внутренней и внешней торговли – другой не менее важный экономический показатель, характеризующий налоговую систему. Величина данного показателя в России составляет 2:1.

Наряду с экономическими факторами для построения налоговой системы определяющее значение имеют факторы политического и правового характера. К таким факторам можно отнести: распределение хозяйственных функций между федеральным центром и местными органами власти; роль налогов в системе доходов государства; контроль за деятельностью органов местного самоуправления со стороны федерального центра.

Различные страны строят свою систему на базе общепринятых принципов экономической теории о справедливости и эффективности налогообложения с учетом новейших научных достижений. Однако принципы построения налоговой системы в целом неоднозначны и во много зависят от приверженности к той или иной теории.

Взимаемые в установленном законодательством порядке налоги, сборы, пошлины и другие налоговые платежи в совокупности образуют основу любой налоговой системы. Но налоговые системы существенно отличаются друг от друга по набору налогов, их видам и структуре, способам взимания, базе, ставкам, льготам и фискальным полномочиям различных уровней власти. Поэтому на практике они предстают в виде многообразных форм с множеством национальных особенностей.

Налоговая система – взаимосвязанная совокупность действующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения.

Существенными условиями налогообложения, присущими налоговым системам, являются:

система и принципы налогового законодательства;

принципы налоговой политики;

порядок установления и ввода в действие налогов;

виды налогов и общие элементы налогов;

порядок распределения налогов по бюджетам;

система налоговых органов;

формы и методы налогового контроля;

права и ответственность участников налоговых отношений;

порядок и условия налогового производства.

Кратко охарактеризуем налоговую политику государства.

Налоговая политика – это система целенаправленных экономических, правовых, организационных и контрольных мероприятий государства в области налогов. При проведении налоговой политики преследуются следующие цели:

фискальная – формирование доходов бюджета посредством налогов и сборов;

экономическая – регулирование экономики с помощью налогового механизма для проведения структурных преобразований, стимулирования бизнеса, а также инвестиционной и инновационной активности, регулирования спроса и предложения;

социальная – снижение через систему налогообложения неравенств в уровнях доходов различных слоев населения, социальная защита граждан;

экологическая – рациональное использование ресурсов и защита окружающей среды за счет усиления роли соответствующих налогов и штрафов;

контрольная – проведение налоговых проверок с целью принятия государством стратегических и тактических решений в экономике и социальной политике;

международная – заключение с другими странами соглашений об избегании двойного налогообложения, снижение таможенных пошлин для стимулирования предпринимательской деятельности.

Следовательно, налоговая политика по своему содержанию охватывает выработку концепций налоговой системы; рассмотрение основных направлений и принципов налогообложения; разработку мер, направленных на достижение поставленных целей в области экономического и социального развития общества.

Организационные принципы – это положения, в соответствии с которыми осуществляется построение, развитие и управление налоговой системы. налоговая система России руководствуется следующими организационными принципами:

Принципом единства налоговой системы. Основные начала российского законодательства о налогах и сборах не допускают установления налогов, прямо или косвенно ограничивающих свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или денежных средств (ст.3 НК). Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав. Не допускается также введение региональных налогов, позволяющих наполнять бюджеты одних территорий за счет других.

Принципом равенства правовых статусов субъектов Федерации. В основу построения налоговой системы должен быть заложен налоговый федерализм, т.е. разграничение полномочий между федеральными и региональными уровнями власти в области налогообложения и бюджетных отношений. В России этот принцип реализуется через трехуровневую структуру налоговой системы (федеральные, региональные и местные налоги и сборы). Законодательно (п.5 ст.3 НК) четко определены полномочия и правовые основы взимания налогов разных уровней.

Принципом подвижности (эластичности). Суть данного принципа в том, что налоговое бремя и налоговые отношения могут быть оперативно изменены в соответствии с объективными нуждами государства. В ряде случаев эластичность налогообложения используется в качестве контрмеры государства против уклонения от уплаты налогов. Однако реализация этого принципа в российской налоговой системе, по мнению иностранных экспертов, затруднена в связи со слишком частыми и не всегда предсказуемыми изменениями законодательства.

Принципом стабильности. Налоговая система должна функционировать в течение многих лет до налоговой реформы. Данный принцип обусловлен интересами всех субъектов налоговых отношений.

Принципом множественности налогов. Любая налоговая система эффективна только в том случае, если она предусматривает множественность налогов. Во-первых, это обусловлено необходимостью перераспределения налогового бремени по плательщикам. Во-вторых, при едином налоге нарушается принцип эластичности налоговой системы. В-третьих, соблюдение данного принципа позволяет реализовать взаимодополняемость налогов, согласно которой искусственная минимизация одного налога обязательно вызовет рост другого налога.

Принципом исчерпывающего перечня региональных и местных налогов. Данный принцип означает ограничение введения дополнительных налогов субъектами Федерации и органами местного самоуправления (ст.12 НК). существует также запрет на дискриминацию налогоплательщиков по каким-либо основаниям. Так, не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов и налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала (ст.3 НК). запрещается также установление региональных или местных налогов и сборов, не предусмотренных НК.

Принципом гармонизации налогообложения с другими странами. Многие налоги, присущие экономически развитым странам, включены в налоговую систему России. Эта тенденция позволяет в дальнейшем Российской Федерации быть членом мировых экономических сообществ, а в настоящее время способствует устранению двойного налогообложения.

**5.Заключение**

Поставленные цели и задачи данной работы были выполнены. Изучены основные определения налога, его элементы, функции, классификация. Также рассмотрено понятие налоговой системы. Проанализированы нормативные документы в области налогообложения, такие как: Закон РФ "О налогах на имущество физических лиц";Закон РФ "О плате за землю"; Конституция Российской Федерации; "Налоговый кодекс Российской Федерации"

Налоговая система – это неотъемлемая часть рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т.д., несомненно, играет отрицательную роль, особенно в период мирового экономического кризиса, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу. В ходе налоговой реформы очень важно поддерживать стабильность налогового законодательства. Корректировку налоговой системы нужноосуществлять безболезненно для налогоплательщиков.

**6. Список литературы**

1. Дуканич Л.В. Налоги и налогообложение Серия «учебники и учебные пособия». Ростов н/Д: Феникс, 2000.
2. Евстигнеев В.Н., Викторова Н.Г. Основы налогообложения и налогового законодательства. – СПб.: Питер, 2005.
3. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие / Под ред. Б.Х. Алиева. – М.: Финансы и статистика, 2005.
4. Налогообложение: учебное пособие/ В.Г. Каклюгин. – Ростов н/Д: Феникс, 2007.
5. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение: учеб. пособие для сред. проф. учеб. заведений. – М.: Издательский центр «Академия», 2002.