###### Министерство высшего и среднего образования

Сибирский государственный индустриальный университет

Курсовая работа:

по макроэкономике

« Становление Российской налоговой системы»

Выполнил: ст. гр. ЭУГВ-00

Тарасов А. Л.

Проверил: к.э.н. Ковалева Е. В.

Новокузнецк 2001г.

Содержание

1.Введение 3

2.Основные элементы налоговой системы 5

2.1. Основные понятия 5

2.1.1.Налогообложение, ее сущность и принципы 5

2.1.2.Функции налога 6

2.1.3.Элементы налога. 8

2.1.4.Виды налоговой системы 8

2.1.5.Способы взимания 9

2.1.6.Виды налога. 9

2.1.7.Стабильность налогов. 11

2.2.Российская система налогообложения. 13

2.2.1.Класификация российских налогов. 13

2.2.2.Налоговое планирование 14

2.2.3.Пути совершенствования налоговой системы 15

##### Заключение 21

Список использованной литературы 25

# 

# Введение

## История не знает примера, когда государство не собирало налоги со своего народа. Это было всегда и всегда будет. Давайте вспомним историю, как и сейчас налог был основным источником пополнения казны государства. Надо было содержать армию и на это уходило большая часть средств. Но не все собираемые налоги шли на оборону государства, оставшаяся часть финансировала госкомитеты, медицину, науку, образование и т.д.

Печальный пример всему миру показал СССР, когда на протяжении 70 лет практически вся страна работала на « космос и оборону ». И как сказал М. Задорнов - «Страна показывала пример всему миру, как жить нельзя ». В этих словах есть доля правды. Ведь если посмотреть на развитые страны ,то можно заметить , что они вкладывали деньги ( т.е. мы говорим о налогах) в науку, образование , медицину , легкую промышленность и не большая часть на оборону страны .

На протяжении всей истории человечества складывалась система налогообложения. Если сначала налоги взимались в виде различных натуральных податей и служили дополнением к трудовым повинностям или формой дани с покоренных народов, то по мере развития товарно-денежных отношений налоги приобрели денежную форму.

Адам Смит в своем классическом сочинении “Исследование о природе и причинах богатства народов” считал денежными принципами налогообложения всеобщность, справедливость, определенность и удобность. “Подданные государства,” - отмечал его российский последователь Н.И. Тургенев, ”должны давать средства к достижению цели общества или государства”, каждый по возможности и соразмерено своему доходу по заранее установленным правилам (сроки платежа, способ взимания), удобным для плательщика. Со временем этот перечень был дополнен принципами обеспечения достаточности и подвижности налогов (налог может быть увеличен или сокращен в соответствии с объективными нуждами и возможностями государства), выбора надлежащего источника и объекта налогообложения, однократности обложения.

Таким образом, хотя налоги чаще вызывают возмущение, чем одобрение общества, без них ни одно государство существовать не сможет.

2. Основные элементы налоговой системы.

2.1.Основные понятия.

2.1.1. Налогообложение, ее сущность и принципы.

Налогообложение – это система распределения доходов между юридическими или физическими лицами и государством.

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Сбор – 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, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Прежде всего остановимся на необходимости налогов. Налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как «взносы граждан, необходимые для содержания власти ». В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредствам налогов. Исходя из этого, минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, - чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

## Главные принципы налогообложения – это равномерность и определенность. Равномерность – это единый подход государства к налогоплательщикам с точки зрения всеобщности , единства правил , а так же равной степени убытка ,который понесет налогоплательщик . Сущность определенности состоит в том , что размер и срок уплаты налога известен заблаговременно . Государство так же определяет меры взыскания за невыполнение данного закона.

Денежные средства ,вносимые в виде налогов не имеют целевого назначения . Они поступают в бюджет и используются на нужды государства. Государство не предоставляет налогоплательщику какой либо эквивалент за вносимые в бюджет средства . Безвозмездность налоговых платежей является одной из черт составляющих их юридическую характеристику.

2.1.2. Функции налога.

Социально-экономическая сущность, внутреннее содержание налогов проявляется через их функции. Налоги выполняют четыре важнейшие функции:

1. Обеспечение финансирования государственных расходов ( фискальная функция ).
2. Государственное регулирование экономики (регулирующая функция).
3. Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция).
4. Стимулирующая функция.

Во всех государствах , при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию – изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата , обороны страны и той части непроизводственной сферы ,которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры , библиотеки, архивы и др.),либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития – фундаментальная наука , театры, музеи и многие учебные заведения и т. п.

Налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета. Но не это главное. Государственный бюджет можно сформировать и без них. Важную роль играет функция, без которой в экономике, базирующейся на товарно-денежных отношениях, нельзя обойтись - регулирующая. Рыночная экономика в развитых странах – это регулирующая экономика.

Социальная функция налогов. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ – научно-технических, экономических и др. С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан. Направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции в капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат (железные дороги, автострады, электростанции, добывающие отрасли и др.). В современных условиях значительные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохозяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отражается на всем состоянии экономики и жизни населения. Перераспределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный характер. Соответствующим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции и многих других странах. Это достигается путем установления на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

Последняя функция – стимулирующая. С помощью налогов, льгот и санкций, государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. Действительно, грамотно организованная налоговая система предполагает взимание налогов только со средств, идущих на потребление. А средства, вкладываемые в развитие , освобождаются от налогообложения полностью или частично.

2.1.3.Элементы налога.

#### Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которые устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, то есть определяют конкретные элементы налогов, к ним относятся:

***Объект*** налога – это имущество или доход, подлежащие обложению, измеримые количественно, которые служат базой для исчисления налога;

***Субъект***  налога – это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо, которое обязано уплатить налог;

***Источник*** налога – доход, из которого выплачивается налог;

***Ставка*** налога – величина налоговых исчислений с единицы объекта налога. Ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой;

***Налоговая льгота*** – полное или частичное освобождение плательщика от налога;

***Срок уплаты*** налога – срок, в который должен быть уплачен налог и который оговаривается в законодательстве, а за его нарушение, не зависимо от вины налогоплательщика, взимается пени в зависимости от просроченного срока.

2.1.4.Виды налоговой системы.

Налоговые системы делятся на два вида – шедулярная и глобальная.

В ***шедулярной*** налоговой системе весь доход, получаемый налогоплательщиком, делится на части – шедулы. Каждая из этих частей облагается налогом особым образом. Для разных шедул могут быть установлены различные ставки и льготы. В ***глобальной*** налоговой системе все доходы физических и юридических лиц облагаются одинаково. Такая система облегчает расчет налогов и упрощает планирование финансового результата для предпринимателей. Глобальная налоговая система широко применяется в западных государствах.

2.1.5.Способы взимания.

1. ***Кадастровый*** – (от слова кадастр – таблица, справочник ) когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносятся в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.
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. То есть до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику.

2.1.6.Виды налога.

Налоги бывают двух видов. Первый вид – налоги на доходы и имущество: подоходный налог и налог на прибыль предприятий; на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу; 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, их называют прямыми налогами. Второй вид – налоги на товары и услуги: налог с оборота – в большинстве развитых стран заменен налогом на добавленную стоимость; акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие. Это косвенные налоги. 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. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов. В случае высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокращению потребления, а при высокой эластичности предложения – к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капитала в другие сферы деятельности.

Различают также твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоговые ставки. Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров дохода. Пропорциональные – действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины. Прогрессивные ставки предполагают снижение величины ставки по мере роста дохода. Прогрессивные налоги – это те налоги, бремя которых сильнее давит на лиц с большими доходами. Регрессивные ставки предполагают снижение величины ставки по мере роста дохода. Регрессивный налог может и не приводить к росту абсолютной суммы поступлений в бюджет при увеличении доходов налогоплательщиков.

В зависимости от использования налоги делятся на общие и специфические. Общие налоги используются на финансирование текущих и капитальных расходов государственного и местных бюджетов без закрепления за каким либо определенным видом расходов. Специфические налоги имеют целевое назначение (отчисления на социальное страхование или отчисления на дорожные фонды).

2.1.7.Стабильность налогов.

Налогам присуща одновременно стабильность и подвижность. Чем стабильнее система налогообложения, тем увереннее чувствует себя предприниматель: он может заранее и достаточно точно рассчитать, каков будет эффект осуществления того или иного хозяйственного решения, проведенной сделки, финансовой операции. Неопределенность – враг предпринимательства. Предпринимательская деятельность всегда связана с риском, но степень риска по крайне мере удваивается, если к неустойчивости рыночной конъюнктуры прибавляется неустойчивость налоговой системы, бесконечные изменения савок, условий налогообложения, а тем более – самих принципов налогообложения. Не зная твердо, каковы будут условия и ставки налогообложения в предстоящем периоде, невозможно рассчитать, какая же часть ожидаемой прибыли уйдет в бюджет, а какая достанется предпринимателю.

Стабильность налоговой системы не означает, что состав налогов, ставки, льготы, санкции могут быть установлены раз и навсегда. « Застывших» систем налогообложения нет и быть не может. Любая система налогообложения отражает характер общественного строя, состояния экономики страны, устойчивость социально-политической ситуации, степень доверия населения к правительству – и все это на момент ее введения в действие. По мере изменения указанных и иных условий налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней требованиям, вступает в противоречие с объективными условиями развития народного хозяйства. В связи с этим в налоговую систему в целом или отдельные ее элементы (ставки, льготы и др.) вносятся необходимые изменения.

Сочетание стабильности и динамичности, подвижности налоговой системы достигается тем, что в течении года ни какие изменения ( за исключением устранения очевидных ошибок ) не вносятся; состав налоговой системы ( перечень налогов и платежей) должен быть стабилен в течении нескольких лет. Систему 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). Частные изменения могут вноситься ежегодно, но при этом желательно, чтобы они были установлены и были известны предпринимателям хотя бы за месяц до начала нового хозяйственного года. Например, состояние бюджета на очередной год, наличие бюджетного дефицита и его ожидаемые размеры могут определить целесообразность снижения на 2-3 пункта или необходимость повышения на 2-3 пункта ставок налога на прибыль или доход. Такие частные изменения не нарушают стабильности системы хозяйствования, но в месте с тем не препятствуют эффективной предпринимательской деятельности.

Стабильность налогов означает относительную неизменность в течения ряда лет основных принципов системы налогообложения, а также наиболее значимых налогов и ставок, определяющих взаимоотношения предпринимателей и предприятий с государственным бюджетом. Если иметь в виду сегодняшний день, то речь должна идти о налоге на добавленную стоимость, акцизах, налоге на прибыль и доходы. Многие же другие налоги и сам состав системы налогообложения могут и должны меняться вместе с изменением экономической ситуации в стране и в общественном производстве.

2.2.Российская система налогообложения.

2.2.1.Класификация российских налогов.

В Российском Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные налоги и сборы, налоги и сборы субъектов РФ и местные налоги и сборы.

**Федеральные налоги и сборы:**

1 налог на добавленную стоимость

2 акцизы на отдельные виды товаров и отдельные виды минерального сырья

3 налог на прибыль (доход) организаций

4 налог на доходы от капитала

5 подоходный налог с физических лиц

6 взносы в государственные социальные внебюджетные фонды

7 государственная пошлина

8 таможенная пошлина и таможенные сборы

9 налог на пользование недрами

10 налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы

11 налог на дополнительный доход от добычи углеводородов

12 сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами

13 лесной налог

14 водный налог

15 экологический налог

16 федеральные лицензионные сборы.

**Региональные налоги и сборы:**

1 налог на имущество организаций

2 налог на недвижимость

3 дорожный налог

4 транспортный налог

5 налог с продаж

6 налог на игорный бизнес

7 региональные лицензионные сборы

**Местные налоги и сборы:**

1 земельный налог

2 налог на имущество физических лиц

3 налог на рекламу

4 налог на наследование или дарение

5 местные лицензионные сборы

Ответственность за правильность исчислений и уплаты налога несет налогоплательщик. В первую очередь уплачиваются все поимущественные налоги и пошлины (налог на имущество предприятия и др.), их сумма вычитывается из налогооблагаемого дохода или налогооблагаемой прибыли. Затем уплачиваются местные подоходные налоги, после чего с оставшейся рассчитываются и уплачиваются все остальные налоги ( налог на прибыль и др.).

2.2.2. Налоговое планирование.

Налоговое планирование – это использование физическими и юридическими лицами своих прав для минимизации налоговых платежей в рамках действующих законов.

Во-первых, большое значение с точки зрения налогообложения имеет оптимальный выбор организационно-правовой формы и внутренней структуры компании. В нашей стране есть возможность получать налоговые льготы, пользуясь статусом малых и средних предприятий, недавно созданных компаний, предприятий по производству, переработке и реализации сельскохозяйственных продуктов. В ряде случаев целесообразно оформить предпринимательскую деятельность не на юридическое лицо, а на гражданина, так как ставка налога на доходы физического лица меньше.

Второе направление – это выбор места для размещения или регистрации фирмы с точки зрения уровня налогообложения. Во всём мире существуют свободные экономические зоны – территории, где иностранные и отечественные фирмы пользуются налоговыми льготами. Логическим развитием свободных экономических зон в мировой экономике являются оффшорные центры. Это территории или целые государства, заинтересованные в регистрации у них иностранных компаний и ради этого гарантирующие особенно низкие налоговые ставки и отсутствие жёсткого контроля за иностранными капиталами. Оффшорная компания может быть создана только иностранным резидентом и не имеет право осуществлять какую-либо деятельность на территории той страны, где она зарегистрирована. В оффшорных зонах регистрируются российские фирмы, участвующие в торговле, транспорте, движении капитала в мировом масштабе.

Третье направление – тщательное исследование и использование действующих налоговых льгот, связанных с производственной, коммерческой финансовой деятельностью предприятия. Финансисты компании должны блестяще знать и постоянно следить за изменениями налоговых стимулов.

Четвёртое направление – это способы использования прибыли для максимального уменьшения налоговых обязательств. Если предприятие использует прибыль на техническое перевооружение, реконструкцию производства, научные исследования, то оно пользуется налоговыми льготами.

2.2.3.Пути совершенствования налоговой системы

Опыт России подтверждает закономерность, наблюдаемую в большинстве стран с переходной экономикой, которая заключается в падении уровня налоговых изъятий в первые годы после ликвидации командно-иерархичной экономики с 40-43% ВВП до значений равных примерно 30-35% ВВП. Это объясняется такими факторами, как высокая инфляция, кризис взаимной задолженности предприятий, увеличение их задолженности бюджету, падение традиционно высокой налоговой дисциплины в секторе бывших государственных предприятий, рост частного сектора, характеризующегося отсутствием традиций добросовестной уплаты налогов, а также сферы услуг, в которой степень собираемости налогов меньше, чем в сфере производства. Достигнутого сокращения государственных расходов явно недостаточно для преодоления кризиса. Кроме того, не удалось обеспечить рационального использования бюджетных средств: расходы на социальные цели в настоящее время ниже, а на народное хозяйство, оборону, государственное управление выше уровня, необходимого для экономической и социальной стабильности. Тем не менее, в перспективе бюджет не имеет значительных резервов снижения расходов и возможностей их структуры.

Таким образом, выход из бюджетного кризиса может быть найден только путем увеличения доходов бюджета. Учитывая тяжелое финансовое положение, основным массам отечественных товаропроизводителей такой путь может показаться далеко не бесспорным. Дело в том, что сбор налогов в объемах больших, чем 34-36% ВВП, в переходной экономике является невыгодной задачей: увеличение налогового бремени, усиление темпов уклонения от налогов. Кроме того, высокие налоги уменьшают ресурсы экономических агентов. Такая важнейшая среднесрочная цель преобразований заключается именно в снижении, а не в увеличении налогового бремени. В каждый момент времени понижение налогов должно сопровождаться снижением государственных расходов, возможности для которых в настоящее время отсутствуют. Таким образом, проблема в том, что для создания условий устойчивого роста, предпосылкой является понижение налогового бремени, но необходимость финансирования расходов государства противоречит этой цели.

Ряд экономистов предлагает снизить налоги, невзирая на возникновение дефицита средств на финансирование бюджетных расходов, аргументируя это тем, что дефицит будет краткосрочным, так как сокращение налогов создаст стимулы для быстрого экономического развития, что увеличит поступление налогов в бюджет. Подобное мнение представляется малообоснованным.

При понижении налогов без уменьшения расходов оживление экономики не произойдет, так как сразу возросший дефицит государственного бюджета потребует финансирования. Серьезное увеличение иностранных займов вряд ли реализуемо при весьма значительном объеме государственного внешнего долга. Существенное повышение объема внутренних займов за счет сбережений экономических объектов, во-первых, ведет к росту расходов на обслуживание долга и при больших масштабах к скатыванию государственных финансов в долговую ловушку, во-вторых, уменьшает возможности для частных инвестиций и это противоречит первоначальной цели оживления экономики.

Чтобы предложить пути выхода из создавшегося положения, когда с одной стороны, всем очевидна необходимость снижения налогового бремени, а с другой – возможностей такого снижения вроде бы нет, рассмотрим ситуацию в налоговой сфере.

В Росси с начала 90-х доля НДС в налоговых поступлениях падает. Это объясняется как снижением ставки НДС, так и уменьшением уровня собирательности налога. В последние годы величина поступлений НДС и подоходного налога в России была значительно ниже, чем в большинстве развитых стран. Это объясняется гораздо более низкой долей денежных доходов населения в ВВП. Оценка ситуации показывает, что налоговая система России не является чрезмерно жесткой, уровень налогообложения не слишком велик и не очень значительно превышает средний показатель в странах с аналогичным экономическим развитием.

В экономической литературе сложились две точки зрения на процесс совершенствования налоговой системы в России. Одни экономисты предлагают коренную ломку старой налоговой системы и создание новой: другие считают, что сложившаяся в стране трехуровневая налоговая система должна быть усовершенствована путем устранения недостатков.

Налоговая система России плохо увязана с развитием экономики и деятельностью непосредственных субъектов – предприятий. Она развивается сама по себе, а предприятия, испытывая ее чрезмерное давление, - сами по себе. Многие поставлены на грань банкротства. При этом предприятия заинтересованы в получении минимальной прибыли, чтобы избежать высокого налогообложения. Экономика как никогда становится затратной. Этому способствует и почти полное отсутствие конкуренции при свободном ценообразовании. В данной ситуации одной из важнейших составляющих оптимизации налоговой системы Росси выступает резкое усиление ее стимулирующего воздействия на экономику.

В Росси доля налоговых изъятий на прибыль не слишком велика – по наиболее умеренным оценкам – 64%, по оценкам самих предпринимателей – 80-90%. По международным стандартам долей налоговых изъятий из прибылей считается 1/3. Изъятия же свыше 50% прибыли разрушают всякий производственный стимул. Таким образом, в результате неразумной налоговой политики уже в ближайшее время потребуются огромные инвестиции производства на его перевооружение.

Налоговая система должна быть повернута к производству, стимулируя его рост и тем самым увеличивая базу налогообложения. Она же всецело зависит от массы произведенной продукции. Весь мировой опыт свидетельствует о том, что, достигнув определенной точки роста, налоги должны затем снижаться, иначе у плательщиков налогов уменьшается стимул к производственной и иной деятельности, появляется соблазн укрывать свои доходы. Такая сегодняшняя близость к критической точке налоговых изъятий заставляет всесторонне анализировать ситуацию и искать оптимальный уровень ставок налога.

Необходимо снизить реальные изъятия из прибыли предпринимательства хотя бы до уровня 50% или, как оптимум, до размеров собственного налога на прибыль, то есть 35%.

Преобразования по НДС необходимы по следующим причинам. Налоговая система не России не учитывает монопольность ценообразования. Это обуславливает ее информационный характер. Отсюда постоянный рост доли косвенных налогов, что свидетельствует о неблагополучии налоговой системы. Причем ненормальной, с точки зрения самих косвенных налогов является и их структура. Здесь речь идет о весьма высоком удельном весе в налоговых поступлениях НДС (более 1/5 этих поступлений) и наоборот, более низкой доли акцизов (около 4% всех налоговых поступлений), что в два-три раза ниже, чем в развитых странах.

В России базой НДС является не только прибыль и зарплата, но и амортизация отчислений. В базу этого налога также включают акциз и таможенные пошлины, которые никакого отношения к созданной (добавленной) стоимости не имеют. По сути, одним налогом (НДС) облагается другой налоговый платеж акциз. Вследствие всего этого НДС практически превращается в налог с продаж, выступающий в условиях монополистического рынка в качестве элемента цены на товар и косвенного налога, многократно увеличивающего цену. Таким образом, если выпустить «налоговый воздух» из цены, то она снизилась бы в 3-5 раз. Это в первую очередь относится к товарам, облагаемым акцизом.

Так целесообразно отказаться от НДС. Данный налог в существующем виде является чисто монетаристской мерой пополнения казны бюджета. Наша налоговая система построена так, что налоговые платежи возрастают по мере роста цен. Необходимо уменьшить ставку НДС до 8-12% налоговых ставок, а также изменить методологию его построения – из налоговой базы убрать элементы, не образующие добавленную стоимость.

Потребуется также широкая дифференциация налоговых ставок, чтобы избежать налогообложения социально значимых товаров первой необходимости. Однако, сокращая ставки налогов, необходимо помнить о состоянии доходной части бюджета и об альтернативных источниках компенсации налоговых потерь.

Один из них – расширение налоговой базы за счет отмены неэффективных и неоправданных налоговых льгот. Общая сумма существующих налоговых льгот достигает примерно двухсот. Это нарушает принцип справедливости налоговой системы, так как льготы для одних неизбежно означают дополнительное бремя для других.

Компенсация потери бюджета в результате снижения ставок НДС на прибыль возможно и за счет других источников. Например, за счет увеличения налогов на собственность и имущество, рентных платежей за природные ресурсы, использования лицензионных платежей.

Важно развивать сотрудничество с правительствами различных государств в области налоговой политики. Необходимость такого сотрудничества коренится в интенсификации хозяйственных связей, развитии экономической интеграции и вытекающем отсюда обеспечении равных условий конкуренции на мировых рынках.

Заключение

Подводя итоги, определим основные цели современной налоговой политики государств с рыночной экономикой. Они ориентированы на следующие основные требования: - налоги, а также затраты на их взимание должны быть по возможности минимальными. Это условие наиболее тяжело дается законодателям и правительствам в их стремлении сбалансировать бюджеты. Но так очень легко свести налоговую систему лишь к чисто фискальным функциям, забыв о необходимости расширения налоговой базы, о функциях стимулирования производственной и предпринимательской деятельности, поддержки свободной конкуренции;

- налоговая система должна соответствовать структурной экономической политике, иметь четко очерченные экономические цели;

- налоги должны служить более справедливому распределению доходов, не допускается двойное обложение налогоплательщиков;

- порядок взимания налогов должен предусматривать минимальное вмешательство в частную жизнь налогоплательщика;

- обсуждение проектов законов о налогообложении должно носить открытый и гласный характер.

Этими основными принципами необходимо руководствоваться и нам при создании новой налоговой системы. При этом, разумеется, речь идет не о механическом копировании, а о творческом осмыслении, опирающемся на глубокое изучение истории развития и современного состояния российской экономики.

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

Но выше сказанное не говорит о том, что надо вообще игнорировать теоретическое наследие многих поколений ученых-экономистов. Уже сформированы важнейшие требования, которым должны отвечать налоговые системы вне зависимости от развитости в стране рыночных отношений, уровня зрелости ее производительных сил и производственных отношений. Эти требования всесторонне подтверждены практикой и безусловно должны учитываться и нами. Они, кстати, не исключают, а напротив, предполагают отличия между разными странами по структуре, набору налогов, способам их взимания, ставкам, фискальным полномочиям различных уровней власти, налоговым льготам и другим важным элементам.

Но при этом любая налоговая система, где бы она ни применялась и какими конкретными чертами ни характеризовалась, соблюдение принципа равенства и справедливости. Это прежде всего означает: тяжесть налогового бремени должна распределяться между всеми в равной (не одинаковой) мере, и каждый налогоплательщик обязан вносить свою справедливо определенную долю в казну государства.должна отвечать определенным кардинальным требованиям. Первое и важнейшее из них - это

Вторым непременным требованием, которому должна отвечать налоговая система, является эффективность налогообложения. Реализация этого требования предполагает, во-первых, что налоги не должны оказывать влияние на принятие экономических решений, либо оно должно быть минимальным; во-вторых, что налоговая система обязана содействовать проведению политики стабильности и успешного развития экономики страны. Понятно, что по отношению к нашей стране, экономика которой находится в глубоком кризисе, это обстоятельство имеет исключительно важное значение. Обязательным условием эффективности налоговой системы является и то, чтобы она не допускала произвольного толкования, была понятна налогоплательщикам и принята большей частью общества. К сожалению ни одно из выше перечисленного не имеет место быть в нашей стране. И последнее условие реализации требования эффективности налогообложения: административные расходы, которые нужны для управления налогами и соблюдения налогового законодательства, надлежит минимизировать.

Под налогом, пошлиной, сбором понимается обязательный взнос в бюджет или во внебюджетный фонд, осуществляемый в порядке, определенном законодательными актами. Налоги бывают прямыми и косвенными они различаются по объекту налогообложения и по механизму расчета и взимания, по их роли в формировании доходной части бюджета.

Существует ряд общепризнанных принципов налогообложения, важнейшие их них: реальная возможность выплаты налога, его прогрессивный, однократный обязательный характер, простота и гибкость.

Основные функции налогов - фискальная, социальная и регулирующая. Налоговая политика государства осуществляется при помощи предоставления физическим и юридическим лицам налоговых льгот в соответствии с целями государственного регулирования хозяйства и социальной сферы.

Одним из главных элементов рыночной экономики является налоговая система. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т. д. несомненно играет отрицательную роль, особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день - главная проблема реформы налогообложения.

Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу.

Анализ реформаторских идей в области налогов в основном показывает, что выдвигаемые предложения касаются в лучшем случае отдельных элементов налоговой системы (прежде всего размеров ставок, предоставляемых льгот и привилегий; объектов обложения; усиления или замены одних налогов на другие). Предложений же о принципиально иной налоговой системе, соответствующей нынешней фазе переходного к рыночным отношениям периода, практически нет. И это не случайно, ибо оптимальную налоговую систему можно развернуть только на серьезной теоретической основе коей у нас в России еще нет.

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

На Западе, в большинстве стран с развитым рынком основным источником формирования бюджета служит налогообложение физических лиц и налоговое бремя в большей степени лежит на гражданах, тем самым стимулируя производство. Это положение для нас сегодня предельно актуально.

В ситуации осуществления серьезных и решительных преобразований и отсутствия времени на движение "от теории к практике" построение налоговой системы методом "проб и ошибок" оказывается вынужденным. Но необходимо думать и о завтрашнем дне, когда в стране утвердятся рыночные отношения. Поэтому представляется весьма важным, чтобы научно-исследовательские и учебные институты, располагающие кадрами высококвалифицированных специалистов в области финансов и налогообложения, всерьез занялись разработкой теории налогообложения, используя опыт стран с развитой рыночной экономикой и увязывая его с российскими реалиями.