**Федеральное агентство железнодорожного транспорта**

**Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования**

**Иркутский государственный университет путей сообщения**

**Кафедра финансы**

**НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ: ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ**

Курсовая работа

**Выполнил: студентка гр. Ф-08-1**

**А.А. Анчутина**

**Научный руководитель: доцент**

**С.А. Халетская**

**Иркутск 2009**

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………. | 3 |
| 1. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ…………....... |  |
| 1.1. Налоги: сущность, функции, классификация...…………………… |  |
| 1.2. ………………………. |  |
| 1.3. Общая характеристика налоговой системы и налоговой политики России ………………………… |  |
| 1.4. Принципы построения налоговой системы ………... |  |
| 2. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РФ……. |  |
| 2.1. ……………………… |  |
| 2.2. ………………………………….. |  |
| 2.3. ……………… |  |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………… |  |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК……………………………………… |  |

**ВВЕДЕНИЕ**

В условиях рыночных отношений налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики.

От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

Развитие налоговой системы отражает как уровень развития экономики, так и уровень развития форм государства (степень развития демократических процессов, форм зависимости государственной власти от общества) [Ковалева]. Поэтому становится интересным рассмотреть основные этапы формирования налоговой системы не только нашей страны, но и эволюцию налоговых систем разных стран.

Именно налоговая система на сегодняшний день оказалась, пожалуй, главным предметом дискуссий о путях и методах реформирования, равно как и острой критики.

На данный момент существует большое количество многообразной литературы по налогообложению в западных странах, накоплен огромный многолетний опыт по налогообложению. Но в связи с тем, что налоговая система России создается практически заново, сегодня недостаточно много монографий отечественных авторов по налогообложению, в которых можно было бы найти информацию и предложения по созданию российской налоговой системы, отвечающей нашим российским реалиям.

**1. НАЛОГИ: СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ, КЛАССИФИКАЦИЯ**

***В этом мире ни в чем нельзя быть твердо уверенным, за исключением смерти и налогов.***

Бенджамин Франклин

(англ. *Benjamin Franklin*; 1706–1790) – учёный, журналист, издатель, дипломат. Один из лидеров войны за независимость США. Первый американец, ставший иностранным членом Российской академии наук

Без налогов невозможно представить современную жизнь. Налоги являются комплексной категорией, имеющей как экономическое, так и юридическое значение. Кроме того, налоги исторически связаны с появлением, существованием и функционированием государства.

В Налоговом кодексе РФ налоги определены как «*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*» [].

Как известно, налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства. 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 посредством 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.

***Сущность и роль налогов*** определяются через их функции: фискальная, контрольная и распределительная [Соколова].

*Фискальная функция* (от лат. *fiscus* – большая корзина) предназначена для формирования финансовых ресурсов государства, бюджетных доходов.

*Контрольная функция* создает предпосылки для соблюдения стоимостных пропорций в процессе образования и распределения доходов различных субъектов экономики. Благодаря этой функции оценивается эффективность каждого налогового канала и налогового «пресса», выявляется необходимость внесения изменений в налоговой системе и налоговую политику.

*Распределительная функция* является необходимым дополнением контрольной функции налогово-финансовых отношений.

Закон Российской Федерации (РФ) «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» (в ред. Закона РФ от 16.07.92 N 3317-1) определяет общие принципы построения налоговой системы в РФ, налоги, сборы, пошлины и другие платежи, а также права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых органов. В нем в частности говорится, что «под налогами, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемыми законодательными актами».

Таким образом, налоги выражают обязанность всех юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании государственных финансовых ресурсов. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

Вышеуказанный закон также определяет круг налогоплательщиков: «Плательщиками налогов являются юридические лица, другие категории плательщиков и физические лица, на которых в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налоги».

Также в законе выделены объекты налогообложения и льготы по налогам:

– «Объектами налогообложения являются доходы (прибыль), стоимость отдельных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщика, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущества юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость продукции, работ и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами».

– «По налогам могут устанавливаться в порядке и на условиях, законодательными актами, следующая льгота:

– необлагаемый минимум объекта налога;

– освобождение от уплаты налога отдельных лиц или категории плательщиков;

– понижение налоговых ставок;

– вычет из налогового оклада (налогового платежа за расчетный период);

– целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты отсрочку взимания налогов);

– прочие налоговые льготы».

В соответствии со ст. 8 Налоговом Кодексе (НК) РФ под «сбором понимается 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)».

Налоги поступают в бюджетный фонд, а сборы, как правило, носят целевой характер и формируют целевые денежные фонды.

**Признаки налогов.** Налоги обладают определенными признаками [Ковалева]:

– *Императивность* (предписание налогоплательщику со стороны государства, требование обязательности налогового платежа). При невыполнении обязательства применяются соответствующие санкции.

– *Смена собственника* – через налоги доля частной собственности (в денежной форме) становится государственной или муниципальной, образуя бюджетный фонд.

– *Безвозвратность* (налоговые платежи обезличиваются и не возвращаются конкретному плательщику) и *безвозмездность* (плательщик не получает за выплаченные налоги никаких материальных, хозяйственных или иных прав). Этот признак в определенном смысле отделяет налоги и сборы от пошлин. Плательщик последних получает права на осуществление каких-либо хозяйственных операций (например, на ввоз или вывоз товаров через таможенную границу). Государственная пошлина взимается судебными учреждениями; органами государственного арбитража; нотариальными органами; отделами виз и регистраций; органами загс и другими органами.

**3. Функции налогов**

Социально-экономическая сущность, внутреннее содержание налогов проявляется через их функции.

Налоги выполняют *три важнейшие функции*:

1. Обеспечение финансирования государственных расходов (фискальная функция).

2. Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция).

3. Государственное регулирование экономики (регулирующая функция).

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию, т.е. обеспечивали финансирование общественных расходов, в первую очередь расходов государства.

**4. Виды налогов**

##### Виды налогов и сборов в Российской Федерации [http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl\_sch2.cgi?R1dCok:!uv.outui]:

##### – федеральные налоги и сборы;

##### – налоги и сборы субъектов РФ (региональные налоги и сборы);

##### – местные налоги и сборы.

В НК РФ даны определения всех видов установленных налогов и сборов. Например, «2. Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены настоящим Кодексом и обязательны к уплате на всей территории РФ, если иное не предусмотрено пунктом 7 настоящей статьи». В статье 13 кодекса дано разъяснения по тем налогам, которые относятся к федеральным:

– налог на добавленную стоимость;

– акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;

1) налог на добавленную стоимость;

2) акцизы;

3) налог на доходы физических лиц;

4) единый социальный налог;

5) налог на прибыль организаций;

6) налог на добычу полезных ископаемых;

7) водный налог;

8) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

9) государственная пошлина.

«3. Региональными налогами признаются налоги, которые установлены настоящим Кодексом и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ, если иное не предусмотрено пунктом 7 статьи 12.

Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов РФ в соответствии с настоящим Кодексом и законами субъектов РФ о налогах.

При установлении региональных налогов законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов РФ определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены настоящим Кодексом, следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов. Иные элементы налогообложения по региональным налогам и налогоплательщики определяются настоящим Кодексом.

Законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов РФ законами о налогах в порядке и пределах, которые предусмотрены настоящим Кодексом, могут устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения.

4. Местными налогами признаются налоги, которые установлены настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований, если иное не предусмотрено настоящим пунктом и пунктом 7 статьи 12.

Местные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах».

В соответствии со ст. 14 НК РФ к региональным налогам относятся:

1) налог на имущество организаций;

2) налог на игорный бизнес;

3) транспортный налог.

Ст. 15 закона дает разъяснения, какие налоги относятся к местным:

1) земельный налог;

2) налог на имущество физических лиц.

Кроме того, налоги делятся на *прямые* и *косвенные*.

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.

После того, как рассмотрели налоги и их сущность, функции, переходим к определению налоговой системы.

**Основные налоги, собираемые на территории РФ**

1) Индивидуальный подоходный налог (налог на личные доходы) является вычетом из доходов (обычно годовых) налогоплательщика - физического лица.

Ниже приведены высшие ставки подоходного налога в экономически развитых странах в 1993 году (%):

Канада .......................... 29

США ............................. 31

Великобритания .................. 40

Австралия ....................... 47

Япония .......................... 50

Италия .......................... 51

Германия ........................ 53

Франция ......................... 57

Швеция .......................... 72

В России ставка этого налога составляла 40%.Из приведенных данных видно, что в большем количестве стран этот налог довольно высок, что говорит о том, что налоговый пресс в этих странах давит на производителя в меньшей степени нежели у нас.

В последние два десятилетия заметна тенденция понижения ставок подоходного налога. Многие экономисты полагают, что для "справедливой" налоговой системы нужны ярко выраженные прогрессивные ставки подоходного налога, т. е. богатые должны платить больший налог, чем бедные.

2) Налог на прибыль корпораций (фирм, предприятий) взимается в случае, если корпорация (фирма) признается юридическим лицом. Однако для некоторых корпораций в мелком бизнесе делается исключение: они признаются юридическими лицами, но налоги платят не они, а их владельцы через индивидуальный подоходный налог.

Обложению налогом подлежит чистая прибыль фирмы (валовая выручка за вычетом всех расходов и убытков).

3) Социальные взносы (социальные налоги) охватывают взносы предприятий на социальное обеспечение и налоги на заработную плату и рабочую силу. Они представляют собой выплаты, которые частично осуществляются самими работающими, частично их работодателями.

4) Поимущественные налоги, прежде всего налоги на имущество, дарения и наследство. Размер этих налогов определяется задачей перераспределения богатства. В некоторых странах налоги на имущество, дарения и наследство включаются в акцизные сборы, взимаемые при совершении сделок.

5) Налоги на товары и услуги, прежде всего таможенные пошлины, акцизы, и налог на добавленную стоимость (НДС).

Налог на добавленную стоимость взимается в России и во всех странах ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития), кроме Австралии, США, Швеции. Налог на добавленную стоимость взимается с фирм-продавцов товаров и услуг в размере от 5 до 38% стоимости их товара и распространяется на наиболее "ходовые" товары и услуги.

Налогоплательщики, которые в процессе работы добавляю стоимость к поступившим в их распоряжение предметам труда, облагаются налогом с этой добавленной стоимости. Но каждый налогоплательщик включает эту сумму в цену своего товара, который приобретает потребитель. Таким образом, всю тяжесть этого налога несет конечный потребитель.

**2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ**

В соответствии с Законом РФ «Об основах налоговой системы в РФ»: «Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему».

В условиях рыночных отношений налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики.

От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

Рассмотрим подробнее основные этапы развития налоговой системы зарубежных стран и России.

Перед устанавливающим налоги государством встает вопрос: что облагать *(налоговая база)*, сколько брать *(налоговая ставка)*, как рассчитывать *(налоговая инспекция)* и как минимизировать отрицательное воздействие налогов на экономическую активность *(налоговая политика)*.

При обращении к истории налогов выделяют *общую тенденцию* – оправданные экономическим развитием приоритеты налоговой политики государства и основные инновации, а также выделяют *налоговые курьезы* – конкретные исторические примеры тех или иных налогов, которые при своей занимательности позволяют ухватить суть вопроса.

**Первыми** налогами были **налоги на базовые ценности**: землю, скот, работников. Другой источник налоговых поступлений – налог с побежденных – скорее можно отнести к «государственному предпринимательству», если рассматривать завоевание как проект со своими издержками (войско) и доходом (единовременный налог на побежденных и постоянная дань или налоги). К первым налогам иногда относят **жертвоприношения**. Все эти налоги были **прямыми**, т. е. взимались непосредственно с лиц, получающих доход, совершающих операции и владеющих имуществом. Взимали эти налоги соответственно светская и духовная власть самостоятельно.

В **Древнем Египте** основным доходом служила плата за пользование землей, принадлежащей главе государства. В **Древней Греции** основным был подоходный налог, но свободные граждане городов его не платили. Вместо этого граждане вносили добровольные пожертвования, и только в экстренных случаях (война) с них собирался установленный процент доходов.

В **Древнем Риме** налогов практически не было. Пока Рим оставался городом-государством, общественные расходы покрывались путем сдачи в аренду общественных земель. Аппарат государства содержал себя сам. Избираемые магистраты, которые избирались, не только безвозмездно исполняли обязанности, но еще и вносили на общественные нужды собственные средства на добровольной основе, считая это почетным. В экстренных случаях (война) граждане Рима облагались налогом от своего имущества, для этого раз в пять лет они подавали избранным чиновникам-цензорам заявление освоем имущественном и семейном положении, на основании которых определялась сумма налога (ценз).

В **Римской империи** главным источником доходов служил **поземельный налог**, в размере **10%** доходов с участка. Применялись и другие формы налогообложения земли, например налог на количество фруктовых деревьев, включая виноградные лозы. Облагалась налогом собственность и средства производства: недвижимость, живой инвентарь, ценности. Каждый житель провинции должен был платить единую для всех подушную подать. Существовали и косвенные налоги (перекладываемые на покупателей товаров): налог с оборота — 1%, особый налог с оборота при торговле рабами — 4%, налог на освобождение рабов — 5% от их стоимости. В 6 г. н.э. император Август ввел налог с наследства по ставке 5%. Налогом с наследства облагались лишь граждане Рима. Налог носил целевой характер. Полученные средства направлялись для пенсионного обеспечения профессиональных солдат.

С развитием разделения труда и ростом городов налоговая система существенно обогатилась. На выделяемом исследователями **втором этапе** возникли **налоги на производство** или промысловые налоги на все виды хозяйственной деятельности, кроме сельскохозяйственной (взимался земельный налог). Налог на производство рассчитывался как право заниматься соответствующей деятельностью (плата в зависимости от размера предприятия в основных средствах или работниках) – **лицензия** как доля дохода (часть цены), или отчисления с операций – реже. В торговле широкое распространение получили **таможенные сборы** и **косвенные налоги –** налоги на продажи конкретных видов товаров (косвенными они называются потому, что, будучи налогами на производство и импорт товаров, они выплачиваются потребителями, а не производителями или импортерами).

В целом этот этап развития налогообложения характеризовался огромным количеством налогов и попаданием в налоговую базу самого широкого спектра объектов, вплоть до самых экзотических. Государство устанавливало великое множество налогов, при этом часто сбор самих налогов отдавался на **откуп**. При всем обилии налогов надо было быть достаточно ловким, чтобы заработать на их сборе и при этом остаться живым. Вся система вызывала множество нареканий у подданных. *Фома Аквинский назвал налоги узаконенной формой грабежа.* Система держалась благодаря силе принуждения и освобождению от налогов главных опор власти – в древности аристократии и жречества, а в средние века дворянства и духовенства.

Характерной моделью поведения государств этого этапа было **взятие за основу налоговой системы Римской империи и «обогащение» ее новыми формами налогов**. Так в Византийской империи до VII в. включительно список прямых налогов содержал 21 вид: поземельный налог, подушная подать, налоги на оснащение армии, налог на покупку лошадей, налог на рекрутов (выплата которого освобождала от воинской повинности), пошлина на выдачу государственных актов и т.д. Существовал штраф за превышение зданием установленных размеров, т. н. «налог на воздух». Налоги платили сенаторы, а также чиновники и военные, получившие повышение в должности. Широко практиковались чрезвычайные налоги: на строительство флота и т. п.

Интересным изобретением Европы был «подомовый налог». Речь идет о **налоге на недвижимость,** введенный в Англии налог, исчисляемый по числу очагов, позднее взимался по числу окон. Также в Европе рассчитывали этот налог по длине фасада и т.п. Все это наложило сильный отпечаток на архитектуру Европы.

Особая роль принадлежала косвенным налогам, которые ложились бременем на покупателей. Налоги на хлеб, мясо, соль, вино и т. п. распространены вЕвропе с XIII-XIV вв. Особенность косвенного налогообложения – **регрессивный характер** – чем меньше доход, тем большую его часть занимает налог. Именно косвенные налоги вызывали наибольшее недовольство, наподобие знаменитых «соляных бунтов».

Именно в этот период «налогового произвола» появился институт **налогового иммунитета**. Если свободные граждане древних государств платили свободно и вэкстренных случаях они вносили налоги, то аристократия и жречество (позже дворянство и духовенство) пользовалось налоговым иммунитетом. Для них государство, наоборот, было источником доходов, а не статьей расходов. В Великобритании члены королевской семьи пользуются налоговым иммунитетом до сих пор.

«Налоговый произвол» часто приводил к открытым формам проявления неповиновения. Одним из первых неповиновавшихся, о ком история сохранила память, в Великобритании был Святой Хью(1140–1200) из Линкольна. Он отказался платить налоги Ричарду Львиное Сердце и тем самым завоевал себе место в истории. По утверждению Н.Тургенева: *«Налоги, или, определительней сказать, дурные системы налогов, были одною из причин как видно из истории, что нидерландцы сделались независимыми от Испании, швейцарцы от Австрии, фрисландцы от Дании, и, наконец, козаки от Польши...».*

Позже борьба североамериканских колоний за независимость в немалой степени была вызвана двумя налоговыми инициативами метрополии: введением гербового сбора с каждого жителя колоний (1763), затрагивающего всю деловую документацию и предоставление Ост-Индской компании права беспошлинного ввоза чая в североамериканские колонии(1773). Последовавший за этим инцидент «Бостонское чаепитие» был связан с интересами американских колонистов, зато он сильно обострил отношения между колонией и метрополией.

Великое разнообразие налогов и произвол властей в их сборе не приводили к росту их собираемости и составляли существенный тормоз экономического роста, кроме того,следствием была постоянная напряженность внутри государств и проявление неповиновения. На рубеже XVII–XVIII вв. власти Европы начинали понимать это и переходить к более простой, понятной, удобной и стабильной налоговой системе. Усилилось и само государство, которое стало представлятьсобой не только военную и политическую силу, но и сильный административный чиновничий аппарат. **На третьем,** переходном **этапе**, приоритеты в налогооблагаемой базе смещались от обложения множества объектов к **унифицированным** личным налогам, унифицированным косвенным налогам и налогам на реализацию предприятий. Существенное подспорье власти оказывали ученые-экономисты, которые принялись изучать проблему и искать возможности наиболее эффективного для общества налогообложения.

Сбор налогов перешел от откупщиков к чиновникам. Большая часть налогов обеспечивалась косвенными налогами — **акцизами** (отчисление с единицы товара безотносительно его цены), а также подушные и подоходные подати.

Власть нуждалась не просто в системе сбора и ставок налогов, она нуждалась в научной обоснованной теории, которая совместила бы **справедливость налогообложения** — оправдание налогов с **эффективностью** — максимальной выгодой всему обществу. Свой вклад в создание теории налогообложения внес Адам Смит. Вконце XVIII в., в 1776 г. в своей работе «Исследование о природе и причине богатства народов» он не только утверждает, что налоги выгодны обществу и это признак свободы граждан, а не рабства, но и определяет основные принципы налогообложения, актуальные до сих пор:

**Принцип справедливости** — «Подданные государства должны по возможности, соответственно своей способности и силам, участвовать в содержании правительства, то есть соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства».

**Принцип определенности** — «Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа — все это должно быть ясно и определенно для плательщика. ...Неопределенность обложения развивает наглость и содействует подкупности того разряда людей, которые и без того не пользуются популярностью даже в том случае, если они не отличаются наглостью и подкупностью».

**Принцип удобства** — «Каждый налог должен взиматься в то время или тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его».

**Принцип экономии** — «Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству. Обязывая людей платить, он может тем самым уменьшать и даже уничтожать фонды, которые позволяли бы им осуществлять эти платежи с большей легкостью. ...Неразумный налог создает большое искушение для контрабанды».

**Четвертый этап** в развитии налогов пришелся в Европе на XIX в. и был связан с подъемом производства и экономики, связанными с концентрацией производства — укрупнением хозяйственных единиц, быстрым ростом городов, а также изучением проблемы налогообложения в течение достаточно длительного периода. Государство сменило приоритеты в обложении налогов. Главным объектом налогообложения стал оборот — переход ценностей от одного субъекта другому. Получили развитие **налоги на оборот**. Граждане ощутимо почувствовали **налог на наследство**. Распространились **налоги на сделки**. Также получили распространение **налоги на капитал** — в основном на его прирост в виде процентов по ценным бумагам или вкладам, дивидендам по акциям, рост стоимости активов.

С этим этапом интерес к системам налогообложения гаснет. Налоговые системы в разных государствах становятся все более похожими друг на друга. Изобретательность властей сильно ограничена, с одной стороны, процедурами принятия решений, а с другой стороны — развитостью экономической теории в части налогообложения.

**Пятый этап** в развитии налогообложения был обусловлен преимущественным развитием финансовой сферы, а также совершенствованием методов управления и контроля финансов. С отделением функции собственника от функции управления были разработаны технологии, позволяющие собственнику контролировать через финансы объекты своей собственности. Получили развитие аудиторские, консультационные, инвестиционные компании, предоставляющие широкий спектр услуг собственникам капитала. Новейшими экономическими достижениями воспользовалось и государство. Более прозрачная бухгалтерия предприятий позволяла не только собирать больше налогов, но и делать их более справедливыми и эффективными. Идеи и практика **государства благосостояния** определили налоги на пятом этапе их развития. С одной стороны, власти добивались уменьшения и оптимизации налогового бремени, с другой стороны — все возрастающие социальные расходы требовали все больших поступлений.

Наибольшее распространение получили налоги на вновь создаваемую хозяйствующим субъектом стоимость, в первую очередь **налог на добавленную стоимость**, или сочетание **налога на прибыль и** **подоходного налога**. Это сочетание отличается от налога на добавленную стоимость в основном тем, что в первом случае облегчается амортизацией. Наряду с налогами на создаваемую стоимость распространились **целевые налоги** — налоги, сбор которых предназначен для производства конкретных общественных благ, таких как **социальное страхование, государственное медицинское обслуживание и пенсионное обеспечение, строительство дорог, гарантирование мелких вкладов и т. п.**

Развитие налогов на пятом этапе и дополнялось и определялось развитием экономической теории. Прежде всего это теория **общественного сектора** — сектора, производящего **общественные блага**, которые не выгодно производить частным образом в силу разных причин: неконкурентности (рентабельность производства такова, что исключает появление второго производителя блага — **естественные монополии**, например городская инфраструктура, оборона) и неисключаемости (невозможно ограничить доступ потребителей к благу, например общественный транспорт, телефон в каждый дом, дороги). Экономистов волновали не только и не столько вопросы сбора налогов, сколько вопросы производства: что граждане получали в обмен на налоги, каким образом наиболее эффективно организовать производство общественных благ в обмен на налоги. Основы **экономики общественного сектора** были заложены в начале ХХ века, в последнее десятилетие эта дисциплина получила особое развитие.

Теория общественного сектора обогатила принципы налогообложения, введенные А.Смитом в части эффективного использования налогов при производстве **общественных благ** и **неискажающего эффекта на экономику**. Сегодня они звучат следующим образом:

**Относительное равенство обязательств**. Дифференциация налогов производится по четким критериям, которые связаны срезультатами деятельности субъектов, а не с их неизменными качествами. В рамках этого принципа выделяют два подхода кналогообложению. Принцип получаемых выгод — различие в налогах определяется различием в получаемой полезности. Принцип платежеспособности — различие в налогах определяется различием в способности их выплачивать, этот подход был и остается ведущим, в силу технических и технологических сложностей применения первого. Вне зависимости от подхода к налогообложению должны выполняться два критерия справедливости. Равенство по горизонтали: равенство выплат для всех, кто находится в одинаковом положении сточки зрения выбранного подхода. Равенство по вертикали: дифференциация налогов должна четко отражать дифференциацию с точки зрения выбранного подхода. Этот принцип призван раскрыть принцип справедливости.

**Экономическая нейтральность**. Налог неизбежно вносит коррективы в хозяйственную деятельность субъектов. Принцип экономической нейтральности гласит, что воздействие налога на производство благ в частном секторе, на распределение ресурсов между экономическими субъектами и на их поведение должно быть минимальным. Сродни принципу «не навреди», этот принцип призывает ради производства конкретных общественных благ больше в экономике ничего не трогать — принцип эффективности.

**Организационная простота**. Издержки на сбор самих налогов должны быть минимальными.

**Гибкость**. Гибкость — это способность налоговой системы адекватно реагировать на изменение экономической конъюнктуры.

**Контролируемость налогов со стороны плательщиков**. Налогоплательщики во всем мире уже почти поверили, что они отчисляют деньги ради того, чтобы им за это что-то было. Контролируемость налогов — лучший способ укреплять их в этом мнении. Именно ради этого появились и существуют **маркированные налоги** — налоги с целевым использованием.

Как и принципы А.Смита,эти принципы не могут быть реализованы одновременно в полной мере, однако при разработке налоговых систем ими руководствуются, достигая компромисса между этими принципами и необходимостью общественных расходов, финансируемых за счет налогов. Теория и практика общественного сектора обогатили общество новыми формами государственных, полугосударственных и частных институтов, предоставляющих общественные блага на понятной возмездной основе. Прежде всего, это государственные и негосударственные пенсионные фонды, развитие прозрачных благотворительных организаций и т. п.

В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к тем общественным отношениям, которые бы соответствовали мировому уровню.

Характерной чертой налоговой системы России становится появление большого количества местных налогов и сборов.

***Структура действующей налоговой системы Российской Федерации***

Законом «Об основах налоговой системы в РФ» впервые в России введена трехуровневая система налогообложения:

1) Федеральные налоги взимаются по всей территории России. При этом все суммы сборов от 6 из 14 федеральных налогов должны зачисляться в федеральный бюджет РФ.

2) Республиканские налоги являются общеобязательными. При этом сумма платежей, например, по налогу на имущество предприятий, равными долями зачисляется в бюджет республики, края, автономного образования, а также в бюджеты города и района, на территории которого находится предприятие.

3) Из местных налогов (22 налога) общеобязательны только 3 – налог на имущество физических лиц, земельный, а также регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

И еще один важный в условиях рынка налог – на рекламу. Его должны платить юридические и физические лица, рекламирующие свою продукцию по ставке до 5% от стоимости услуг по рекламе.

8. Противоречия действующей налоговой системы России

Действующая в течение последних трех лет в России налоговая система создавалась практически заново. Отечественный опыт функционирования такой системы в условиях, когда дается простор рыночным отношениям, очень невелик. Поэтому в ходе реализации налоговых законов возникает множество острейших проблем, касающихся взаимоотношений налогоплательщиков и государства, ответственности физических и юридических лиц за выполнение налогового законодательства, прав и обязанностей налоговых органов.

Характерной особенностью созданной в нашей стране налоговой системы является то, что в отношении иностранных инвесторов принят практически национальный режим налогообложения.

К серьезным недостаткам налогового режима, ухудшающим инвестиционный климат в России, следует отнести его нестабильность. В 1992 году в законодательство по налогу на прибыль серьезные изменения вносились дважды, а в порядок уплаты налога на добавленную стоимость - трижды.

Нестабильность налоговой системы является существенным, если не основным, экономическим фактором, сдерживающим привлечение иностранного капитала в российскую экономику.

Не удивительно, что к существующей налоговой системе ныне предъявляется масса претензий. По мнению большинства специалистов, она недопустимо жестка по числу и "качеству" налогов и слишком сложна для налогоплательщика. Несмотря на свою жесткость для товаропроизводителей, она допускает и сверхдоходы, и сильную имущественную дифференциацию. Все эти замечания справедливы.

9.Противоречия основных налогов, собираемых в Российской Федерации

Необходимо также, считаю, рассмотреть действие основных налогов нашей нынешней налоговой системы, в частности налога на добавленную стоимость (на него больше всего жалуются). НДС должен быть подвергнут серьезному анализу. В условиях динамичных инфляционных процессов и огромной его ставки этот налог стал сегодня одним из решающих факторов сдерживания развития производства в связи с нарушением расчетов в народном хозяйстве. Ведь он увеличивает почти на четверть и так уже выросшие многократно цены. Так как этот налог, несомненно, очень перспективен в рыночной экономике, то согласиться с предложениям о его ликвидации нельзя. Нужно отрабатывать его механизм, имея ввиду существенное снижение ставки. Снижение ставки НДС, в свою очередь, нацелено на увеличение объемов производства, работ и услуг, что, как показывают расчеты, может значительно расширить ограниченные возможности бюджет. Кроме того, этого же можно было бы добиться при оправданном увеличении ставок налога на имущество предприятий.

Налог на добавленную стоимость дополняется акцизами на отдельные виды продукции. Это сравнительно новая для нас, но общепринятая в мировой практике форма изъятия сверхприбыли, получаемой от производства товаров со значительной разницей между ценой, определяемой потребительной стоимостью, и фактической себестоимостью. Рыночная экономика неизбежно порождает необходимость в акцизах.

Косвенные налоги на потребление действуют практически во всех странах с развитой рыночной структурой. Обычно они выступают в двух основных формах: налог на добавленную стоимость или налог с продаж. Поэтому имеет смысл сравнить ставки на целевое назначение этого налога в различных странах. В США одним из главных доходных источников бюджетов штатов является налог с продаж. Отчисления от него направляются и в муниципальные бюджеты. Ставка колеблется от 3% до 8,25%. В Японии налог с продаж взимается по ставке 3%, в Канаде - 7,5%. В европейских странах косвенные налоги на потребление обычно выше. Так, в Германии налог с продаж составляет 14%, а по основным продовольственным товарам - 7%. В Финляндии уплачивается налог на добавленную стоимость в размере 19,5%.

Сравнение позволяет сделать вывод о более фискальной, нежели стимулирующей роли налога на добавленную стоимость в нашей стране (его ставка на сегодняшний день от 10% до 20%), о вынужденных мерах уменьшить бюджетный дефицит даже ценой возможного сужения налоговой базы. Рассматривая перспективы развития, следует сделать вывод о возможности снижения налоговой ставки и расширении льгот.

10. Нестабильность налоговой системы России

В настоящее время налогоплательщики сетуют, и вполне обоснованно, на нестабильность российских налогов, постоянную смену их видов, ставок, порядка уплаты, налоговых льгот и т. д., что объективно порождает значительные трудности в организации производства и предпринимательства, в анализе и прогнозировании финансовой ситуации, определение перспектив, исчислении бюджетных платежей. Дело в том, что начало 90-х годов является периодом возрождения и становления налоговой системы России.

Система налогов, введенная в 1990-1991 годах, была весьма слабо адаптирована к рыночным отношениям, не учитывала новых явлений и тенденций, практически она устарела уже к моменту начала своего функционирования. Дело в том, что в условиях перехода к рынку применялись старые понятия о налогах.

Вносимые в курс экономической реформы уточнения и дополнения неизбежно отражаются на необходимости корректирования отдельных элементов системы налогообложения. Этого требуют и продолжающиеся в экономике страны процессы инфляции, роста бюджетного дефицита, падения уровня производства в промышленности и сельском хозяйстве. Меняются ставки налогов, объекты налогообложения, отменяются одни льготы и вводятся новые, уточняются источники уплаты налогов. Многочисленные изменения и дополнения вносятся в инструктивный и методический материал по налогам.

В декабре 1993 года президентским указом было отменено положение о норме, в соответствии, с которой региональные и местные органы власти в праве вводить или не вводить лишь те налоги, которые оговорены законом "Об основах налоговой системы в Российской федерации". В результате, как грибы после дождя, стали появляться такие экзотические налоги как налог на падение объемов производства или на инвестиции за пределами региона, за прогон скота или на содержание футбольной команды. Тревожно, что на основании указа внутри России возникли своеобразные таможенные барьеры в виде сборов за въезд или за ввоз товаров на территорию области или республики, а также за вывоз товаров за пределы региона. Большую опасность стали представлять и налоги, "экспортируемые" одним регионом в другие. Например, Тува ввела собственные акцизы на отдельные виды продовольствия и минерального сырья. Поскольку эти акцизы включаются в цену продукции, а продукция реализуется за пределами республики, налог фактически взимается с "чужих" налогоплательщиков, а поступает в собственный бюджет. Подобные примеры можно продолжить. Налоговая система России стала напоминать лоскутное одеяло, число лоскутов в котором стремительно увеличивается. Это не только не стабилизирует налоговую систему, но и приводит в отчаяние те крупные предприятия, которые осуществляют свою деятельность в разных регионах страны или принимают решения об инвестициях в российскую экономику.

Представляется важным сопоставить новую налоговую систему России с налогами, действующими в разных зарубежных странах, ибо переход к рыночной экономике немыслим без использования опыта западных государств наряду со всем лучшим, что имелось в СССР.

По оценкам зарубежных экспертов, западные предприниматели ухитряются скрыть от налогообложения от 10 до 30% своих доходов. По мнению специалистов Государственной налоговой службы России, у нас эта цифра может быть и больше. Это в свою очередь создает огромные трудности в пополнении бюджета.

Сегодня в стране ставки налогов устанавливаются без достаточного экономического анализа их воздействия на производство, на стимулирование инвестиций и т. д. Между тем при установлении ставок налогов необходимо учитывать их влияние не только на это, но и на ликвидацию условий, способствующих вполне легальному уходу налогоплательщика от уплаты налогов. Аксиомой является тот факт, что последствия уклонения от налогов меньше, если различные виды доходов облагаются по одинаковым ставкам. В противном же случае наблюдается тенденция к перераспределению доходов в пользу тех, которые облагаются налогом по наименьшей ставке.

Действующая нынче в стране налоговая система со слабопроработанными теоретически и экономически ставками налогов вынуждает вводить новые (и подчас совсем не рыночные) виды изъятий, способные, по мнению властей, нивелировать негативы, связанные с произвольностью ставок налогов на отдельные доходы. Поэтому сейчас из-за более низкой ставки выгоднее направлять средства на оплату труда, нежели платить налог с прибыли. Завтра это может привести к тому, что все доходы уйдут в личное потребление. Поэтому важно, чтобы доходы облагались по одинаковым средним ставкам, чтобы при прочих равных условиях у предпринимателя не было мотива перераспределять доходы в целях "легального" снижения размера уплачиваемого налога.

Как видим 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.

11. Пути реформирования налоговой системы Российской Федерации

Подводя итоги, определим основные цели современной налоговой политики государств с рыночной экономикой. Oни 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, должна отвечать определенным кардинальным требованиям. Первое и важнейшее из них - это 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.

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.

12. Заключение

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.

Подчеркнем, что пока не будет выработано авторитетной целостной концепции реформирования налогообложения и его правовой формы, результаты любых изысканий в этой сфере останутся не более чем точкой зрения отдельных коллективов и специалистов.

Проблем в сфере налогообложения накопилось слишком много, что бы их можно было изложить в рамках одного реферата. Незначительная их часть будет так или иначе решена в недалеком будущем. Но большая их часть вновь будет отложена до лучших времен.

**Список использованной литературы**

1. Налоговый портфель /Д.Н. Акуленок. - М., "Соминтек", 1993

2. Экономика (учебник)/А.С. Булатова. - М., "Бек",1995

3. Основы рыночной экономики. Национальная экономика в целом /В.Д. Камаев, Б.И. Домненко. - М., 1991

4. Российский экономический журнал. 1992 год, N 1; 4; 7; 11, 1993 год, N 3; 8; 11; 12, 1994 год, N 3; 9; 11.

5. Газета "Налоги", 1995

6. Кэмпбелл Р.Макконнелл, Стэнли Л.Брю Экономикс: Принципы, проблемы и политика. - Таллин, 1995

7. Галкин В.Ю. Новые методы хозяйствования: Налоговые платежи из прибыли предприятий и их роль в формировании доходов государственного бюджета. - М., МинФин СССР, 1991

8. Столяров В.Ф., Хасан-Бек Ц.М. Налогообложение и рыночная экономика. - Киев, УкрНИИИНТИ, 1991

9. Актуальные валютно-финансовые проблемы зарубежных стран: Налоговые системы западных стран /И.Г. Русаковой. - М., МинФин, 1991

10. Налоги: Учебное пособие /Д.Г. Черника. - М., Финансы и статистика, 1995

11. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. - М., 1962, кн. 5, С. 588-589

12. Миль Дж. Основы политической экономии. - М., 1981, III том, С. 445.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. *Балашова T.К.* Инвестиционный риск. // Экономика и жизнь. – 1993. – № 51. – С. 8–12.

2. *Буданцова Т*. Управление рисками проекта. // Управление качеством. – 2008. – № 7. – С 25–28.

3. *Замедлина Е.А*. Предпринимательство : конспект лекций / Е.А. Замедлина. – Ростов н/Д. : Феникс, 2008. – 250 с.

4. *Елизарьев Ю.В*. и др. Корпоративная система управления рисками. // Экономика железных дорог. – 2006. – № 3. – С. 11–25.

5. *Ковалев В.В*. Финансы: учеб. – 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Ковалева – М. : Проспект, 2008. – 640 с.

6. *Межох З.П.* Управление бизнес-рисками в компании. // Железнодорожный транспорт. – 2005. – № 3. – С. 53–60.

7. Налоговый кодекс Российской Федерации. / . – 2006. – С. 125–127.

8. *Соколова О.В.* Финансы, деньги, кредит: Учебник. / Под ред. О.В. Соколовой. – М. : Юристъ, 2001. – 784 с.

9. *Чечеткина О.Н.* Факторы и особенности рисков малого предпринимательства в производственной сфере. // Управление персоналом. – 2008. – № 7 (185). – С. 53–55.

10. Экономическая теория. Экспресс-курс : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н. Думной, А.Ю. Юданова. – 4-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2008. – 608 с.

11. *Яшина Н.М.* Сущность управления риском – поиск оптимального сочетания риска и доходности. //Справочник экономиста. – 2008. – № 8(62). – С. 107–109.

*Электронный ресурс удаленного доступа (Интернет)*

# 12. Закон РФ «Об основах налоговой системы в российской федерации» (в ред. Закона РФ от 16.07.92 № 3317-1). – Режим доступа. – http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=908

13. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). – Режим доступа. – http://www.info-law.ru/kodeks/10/.

14. *Скамай Л.Г.* Способы реакции коммерческой организации на возникающие в процессе осуществления предпринимательской деятельности риски. – Режим доступа. – http://www.risk-management.ru/arhiv.htm.

15. *Солнцев И.* Бизнес в России: риски, по-прежнему, высоки. – Режим доступа. – http://www.bre/ru/tstimarion risk.php2008.

# 16. *Томилов В.В.* Маркетинг и интрапренерство в системе предпринимательства. – Режим доступа. – http://www.marketing.spb.ru/read/m20/index.htm.

17. Рейтинг инвестиционной привлекательности российских регионов. 2000-2001 годы. – Эксперт. – 2001. – № 41. – Режим доступа. – http://www.ivr.ru/articles/economics/expert/index.htm.

18. *Шевченко И.К.* Организация предпринимательской деятельности. – Режим доступа. – http://www.aup.ru/books/m86/.

19. *Хохлов Е.Н.* Риск-менеджмент: российские особенности. – Режим доступа. – http://www.prbank.ru/article/risk/728.

# Налоговый кодекс РФ (НК РФ) часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ

http://www.consultant.ru/popular/nalog1/2\_2.html