# ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИМЕНИ Г.Р. ДЕРЖАВИНА

АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Кафедра:

Финансы и налогообложение

«Утверждаю»

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**По курсу «Налоги и налогообложение»**

На тему: **«Налоговая система Российской Федерации, проблемы её совершенствования»**

Автор работы: студентка Афанасьева Анна Александровна

Руководитель работы: к.э.н., доцент Турбина Н.М.

Работа защищена «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200

Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Члены комиссии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тамбов 2009

СОДЕРЖАНИЕ:

ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………...3

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ И ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ…………………………………….5

1.1. Понятие и теоретические характеристики налоговой системы…………..……………………………………………….………………..5

1.2. Формирование налоговой системы РФ…..………………………....13

1.3 Структура налоговой системы РФ…………………………………...20

ГЛАВА 2. ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ…………………………………..

2.1. Недостатки налоговой системы России..………………………......24

2.2. Пути совершенствования налоговой системы Российской Федерации…………………………………………………………………….....33

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………...40

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………………………....42

ВВЕДЕНИЕ.

Сколько веков существует государство, столько же существуют и налоги и столько же государство ищет принципы и способы оптимального налогообложения.

Возникновение налогов связано с необходимостью содержания государства. На различных этапах своего функционирования оно решает различные задачи – политические, экономические, социальные и т.д., для осуществления которых необходимы соответствующие финансовые ресурсы. При этом налоги и сборы являются одними из основных источников финансирования всех направлений деятельности государства и экономическим инструментом реализации государственных приоритетов. Право государства взимать налоги и обязанность юридических и физических лиц их уплачивать вытекают из самой сути существования государства в интересах всего общества и отдельных лиц. По мере развития государства расширяются его функции, соответственно возрастает потребность в денежных средствах, а значит, возрастает и значение налоговых поступлений.

Налоги и налоговая система – это не только источники бюджетных поступлений, но и важнейшие структурные элементы экономики рыночного типа.

Совокупность взимаемых налогов, пошлин и других платежей, а также форм и методов их построения образует налоговую систему государства.

Одним из актуальных и значимых для развития политики налогообложения представляется изучение проблем налоговой системы, а именно следующих проблем: нестабильность налоговой политики, чрезмерное налоговое бремя, возложенное на налогоплательщика, уклонение от уплаты налогов, чрезмерное распространение налоговых льгот, отсутствие стимулов для развития реального сектора экономики, эффект инфляционного налогообложения, а также проблемы обеспечения стабильности налоговой системы и её максимального упрощения, изъятия из законов и инструкций норм, имеющих неоднозначное толкование.

Целью работы является изучение налоговой системы Российской Федерации и проблем её совершенствования.

Выше поставленная цель достигается путем постановки и решения следующих задач:

1) рассмотреть понятие налоговой системы;

2) выявить основы формирования налоговой системы;

3) проанализировать различия систем налогообложения, существующих в мире;

4) выявить недостатки налоговой системы России;

5) рассмотреть пути совершенствования налоговой системы РФ.

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ И ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Понятие и теоретические характеристики налоговой системы

В условиях рыночных отношений и особенно в переходный к рынку период налоговая система является основой механизма государственного регулирования экономики с помощью финансовых рычагов. Эффективное функционирование всего хозяйственного комплекса страны зависит от того, насколько правильно и гибко построена её налоговая система.

В связи с этим крайне необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественно-экономическим отношениям и при этом не только соответствовала лучшим образцам мирового опыта построения таких систем, но и учитывала национальные особенности развития российской экономики на современном этапе.

Важно определить, какой смысл вкладывается в понятие «налоговая система». Все дело в том, что понятие «налоговая система» НК не содержит, а соответственно не раскрывает.

Понятие «налоговая система» было впервые введено Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российских Федерации» от 27 декабря 1991 г № 2118-1. Согласно ст. 2 данного Закона «совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему». Данное определение имеет две отличительные особенности.

Во-первых, в налоговую систему был включен не только перечень налогов в классическом их понимании и сборов налогового характера, подлежащих внесению в обязательном порядке в бюджет и внебюджетные фонды, но и различные целевые, лицензионные и прочие сборы, не являющиеся налоговыми платежами. Таким образом, законодатель, разграничивая понятия налога, сбора, пошлины и платежей неналогового характера, тем не менее осознанно предполагал под налоговой системой понимать всю совокупность обязательных финансовых платежей и различных изъятий в пользу государства.

Во-вторых, налоговая система характеризовалась, по сути, как простая совокупность этих обязательных платежей без выделения различных элементов такой системы, не говоря уже об установлении между ними взаимосвязи и взаимозависимости. Таким образом, законодатель отождествлял один из элементов системы (налоги, сборы, пошлины) с самой налоговой системой.

В качестве альтернативы предлагалось множество других определений, основными отличиями которых являлись: более расширенное толкование данного понятия и стремление определить совокупность налоговых платежей в качестве важного, но лишь одного из входящих в налоговую систему элементов.

Из всего многообразия предлагавшихся трактовок можно условно выделить три основных подхода к совершенствованию понятия «налоговая система». Суть этих подходов схематично представлена на рис.1[10, с. 186], а также приведены характерные примеры соответствующих определений.

Первый подход характеризуется стремлением детализировать основные элементы, характеризуя при этом налоговую систему как простую совокупность данных элементов. Очевидным его преимуществом является внесение ясности в проблему множественности элементов, образующих налоговую систему, и необходимости учета и анализа всей их совокупности. Вместе с тем данный подход не позволяет охарактеризовать налоговую систему как качественно более высокий уровень организации действий отдельных образующих её элементов по сравнению с простым суммированием их действий. Иными словами, в любой системе, в том числе и налоговой, должен проявляться эффект от взаимосвязи элементов, рассмотрение же простой совокупности элементов не создает предпосылки для выделения такого эффекта.

Второй подход во многом устраняет данный недостаток, делая основной акцент именно на взаимосвязанной совокупности элементов налоговой системы. Однако при этом упускается из виду, во-первых, обязательность целостности этих элементов в системе, каждый из которых, имея свое четко определенное предназначение, является неотъемлемым и главное – недублирующим атрибутом системы. Во-вторых, не ясно, что же это за элементы, без которых система не сможет функционировать.

Сущность подходов к совершенствованию понятия «налоговая система»

Акцентирование на взаимосвязанности и взаимозависимости элементов без их детализации

Рассмотрение её как системы отношений между государством и налогоплательщиками

Расширение состава и детализация элементов, совокупность которых образует налоговую систему

Налоговая система- это совокупность предусмотренных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности за нарушение налогового законодательства.

В. Пансков

Налоговая система- это взаимосвязанная совокупность действующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения. С.Пепеляев

Налоговая система- это система экономико-правовых отношений между государством и хозяйствующими субъектами, возникающих по поводу формирования доходной части государственного бюджета.

Б.Алиев

Рис.1. Существующие подходы к уточнению понятия «налоговая система»

Третий подход, определяющий налоговую систему как систему экономико-правовых отношений между государством и налогоплательщиками, основывается, по сути, на самих налоговых отношениях и взаимосвязи субъектов этих отношений. Очевидным его преимуществом является включение налогоплательщиков как обязательного элемента налоговой системы, однако при этом упускается организационный аспект, т.е. конкретный административный механизм, обеспечивающий функционирование всей налоговой системы.

Следует согласиться с Н. Г. Кузнецовым, подчеркивающим, что «отсутствие законодательного закрепления понятия «налоговая система» не дает основания говорить о её фактическом отсутствии. Необходимость теоретического изучения категории «налоговая система», её элементов и свойств объективна,, поскольку именно такой подход позволяет систематизировано и всесторонне подойти к изучению специфики правового регулирования налоговых правоотношений»[14, с. 26].

Таким образом, существование налоговой системы объективно, оно не должно зависеть от юридических коллизий. Следовательно, данное понятие можно и нужно изучать.

Налоговую систему можно определить как целостное единство четырех основных её элементов: системы законодательства о налогах и сборах, системы налогов и сборов, плательщиков налогов и сборов и системы налогового администрирования, каждый их которых при этом находится друг с другом в тесной взаимосвязи и взаимозависимости.

Логическим завершением данного определения является очевидный вывод о том, что налоговую систему ни в коем случае нельзя отождествлять с системой налогов. Вместе с тем понятие «налоговая система» идентично по своему содержанию понятию «система налогообложения».

Налоговая система РФ строится по территориальному принципу и состоит из трех уровней в зависимости от уровня управления процессом налогообложения: федеральный (на уровне РФ), региональный (на уровне республик в составе РФ, краев, областей, городов федерального значения) и местный (на уровне муниципальных образований). В связи с этим может возникнуть вопрос: можно ли рассматривать дробность налоговой системы страны по территориям? Думается, что такой подход не имеет под собой научной основы. В рамках территориальных образований на уровне субъектов и муниципалитетов нельзя выделить самостоятельные налоговые системы, так как они не будут отвечать всем её свойствам и организационным принципам, в первую очередь принципу единства. Следовательно, налоговая система страны должна отвечать свойству целостности территориального построения.

Подытоживая вышеизложенное, можно выделить характеристики (признаки) налоговой системы страны (рис. 2)[10, с. 193].

Рис. 2. Основные признаки налоговой системы

Признаки (характеристики) налоговой системы

Целостность

Открытость

Динамичность

Функциональная определенность элементов

Производность от общественных отношений

Подчиненность финансовой системе

Взаимосвязь и взаимозависимость элементов

Выделенные признаки позволяют дать общую теоретическую характеристику налоговой системы, построенной в той или иной стране. Более практическую её характеристику дают конкретные показатели, к наиболее важным из которых следует отнести показатели: налогового бремени, соотношения прямого и косвенного налогообложения, уровня централизации налоговых полномочий, уровня неравенства доходов после их налогообложения.

Классификация налоговых систем в зависимости от этих показателей представлена на рис. 3[10, с. 194].

Налоговые системы

В зависимости от уровня налоговой нагрузки

В зависимости от уровня централизации налоговых полномочий

В зависимости от уровня неравенства доходов после обложения

В зависимости от доли косвенного налогообложения

Умеренно фискальные

Умеренно косвенные

Подоходные

Централизованные

Либерально-фискальные

Жестко-фискальные

Косвенные

Умеренно централизованные

Децентрализованные

Регрессивные

Прогрессивные

Нейтральные

Рис. 3. Основные классификации налоговых систем

В зависимости от уровня налоговой нагрузки на экономику страны налоговые системы можно подразделить на:

* либерально-фискальные, обеспечивающие налоговые изъятия с учетом платежей социального характера до 30% от ВВП. К этой группе относятся налоговые системы США, Австралии, Португалии, Японии и большинство стран Латинской Америки;
* умеренно фискальные, с уровнем налогового бремени от 30 до 40% от ВВП. Данную группу составляют налоговые системы большинства стран, в частности Швейцарии, Германии, Испании, Греции, Великобритании, Канады и России;
* жестко фискальные, позволяющие перераспределять посредством налогов более 40% от ВВП. Такой уровень изъятий обеспечивают налоговые системы Норвегии, Нидерландов, Франции, Бельгии, Финляндии, Дании, Швеции.

В зависимости от доли косвенного налогообложения налоговые системы можно разделить на:

* подоходные, делающие основной акцент на обложение доходов и имущества, в которых доля поступлений от косвенных налогов не превышает 35% от совокупных налоговых доходов. К этой группе относятся налоговые системы большинства англосаксонских стран – США, Канады, Великобритании, Австралии;
* умеренно косвенные, равномерно распределяющие налоговую нагрузку на обложение доходов и потребления, в которых доля косвенных налогов составляет от 35 до 50% от совокупных налоговых доходов. Данную группу составляют налоговые системы развитых стран Европы – Германии, Франции, Италии и др.;
* косвенные, делающие основной акцент на обложение потребления, в котором косвенные налоги обеспечивают более 50% от совокупных налоговых доходов. Такой уровень косвенного обложения обеспечивают, как правило, налоговые системы развивающихся стран – Аргентины, Бразилии, Мексики, Индии, Пакистана. К этой же группе относится налоговая система России.

В зависимости от уровня централизации налоговых полномочий налоговые системы можно разделить на:

* централизованные, наделяющие федеральный уровень управления подавляющим большинством налоговых полномочий и обеспечивающие долю налоговых доходов этого уровня более 65% от консолидированных налоговых поступлений. Такой уровень централизации обеспечивают налоговые системы Франции, Нидерландов, Австрии и России;
* умеренно централизованные, наделяющие все уровни управления значимыми налоговыми полномочиями и обеспечивающие долю налоговых доходов федерального уровня от 55 до 65% от консолидированных налоговых поступлений. Данную группу составляют налоговые системы Австралии, Германии, Индии;
* децентрализованные, наделяющие нижестоящие уровни правления более значимыми налоговыми полномочиями и обеспечивающие долю налоговых доходов федерального уровня до 55% от консолидированных налоговых поступлений. К этой группе относятся налоговые системы США, Канады, Дании.

В зависимости от уровня экономического неравенства доходов после их налогообложения налоговой системы можно разделить на:

* прогрессивные, если после уплаты налогов экономическое неравенство налогоплательщиков, оцениваемое по их доходам, сокращается. Данную группу составляют налоговые системы практически всех развитых и развивающихся стран;
* регрессивные, если после уплаты налогов экономическое неравенство налогоплательщиков, оцениваемое по их доходам, возрастает. Примеры построения таких налоговых систем неизвестны.
* нейтральные, если после уплаты налогов экономическое неравенство налогоплательщиков, оцениваемое по их доходам, остается неизменным. К данной группе можно отнести налоговую систему России.

Данные классификации представлены как основные, но они, безусловно, не исчерпывают всего многообразия классифицирующих показателей. В частности, нередко используется классификация по экономическому показателю соотношения налоговых доходов от внутренней и внешней торговли и др.

Таким образом, российскую налоговую систему можно классифицировать как умеренно фискальную, косвенную, централизованную, нейтральную.

1.2. Формирование налоговой системы РФ

Налоговая система государства представляет собой сложное образование, включающее две органически взаимосвязанные подсистемы: подсистему налогообложения и подсистему налогового администрирования. Подсистема налогообложения представлена совокупностью законодательно установленных налогов и сборов, уплачиваемых организациями и физическими лицами в бюджетную систему государства. Подсистема налогового администрирования охватывает совокупность органов, уполномоченных государством осуществлять контроль за соблюдением организациями и физическими лицами обязанностей в качестве налогоплательщиков и налоговых агентов.

В подсистеме налогообложения реализуются фискальная и регулирующая функции налогов, а в подсистеме налогового администрирования – контрольная функция налогов.

Налоговая система современного демократического государства складывалась под воздействием исторических, политических, экономических, социальных условий и факторов, проявлявшихся по-разному в тот или иной период международной и внутренней жизни страны.

В современной России в связи с переходом от централизованно-плановой к рыночной экономике необходимо было в спешном порядке сформировать адекватную налоговую систему.

Российская система налогообложения формировалась в условиях отсутствия каких-либо концептуальных основ, учитывающих особенности экономической структуры страны, обеспеченность природными ресурсами и др. Отсюда и столь малое значение платежей за пользование недрами и природными ресурсами: всего по 2,2% налоговых доходов консолидированного бюджета РФ в 1992 и 1993 гг. (для сравнения – 12,2% в 2005 г. после введения с 2002 г. налога на добычу полезных ископаемых)[12, с. 85].

Мировая практика подтверждает, что система налогообложения конструируется на базе носителей стоимости – заработной плате, ренте, капитале, которые используются в качестве объектов налогообложения и для расчета налоговой базы.

Именно отсутствие концептуальных основ построения российской системы налогообложения стало причиной нестабильности совокупности налогов, введенных с 1992 г. Эта совокупность дополнялась новыми налогами сугубо фискального назначения, нередко вводимыми указами президента и просуществовавшими по 3 – 4 года. В их числе: специальный налог для финансовой поддержки важнейших отраслей народного хозяйства, транспортный налог с коммерческих организаций, налог с суммы превышения норматива расходов на оплату труда и др.

Частые изменения в налоговом законодательстве, неполнота и противоречивость налоговой системы расширяют возможности для произвола власти и налогоплательщик от этого никак не защищен. В связи с этим были обозначены следующие направления реформирования налоговой системы:

* кардинальное упрощение налоговой системы, сокращение общего числа налогов и установление исчерпывающего перечня налогов, применение которых допустимо в РФ;
* расширение базы налогообложения за счет распространения реального налогового бремени на сферы, в которых больше всего практикуется уклонение от налогов;
* установление предельных ставок для региональных и местных налогов;
* кодификация правил, регламентирующих взаимоотношения налогоплательщика и налоговых органов в целях устранения противоречий гражданского и налогового законодательства, обеспечения защиты прав налогоплательщиков.

Осуществление принципов налоговой реформы должно привести к более справедливому распределению налоговой нагрузки, существенному ослаблению уклонения от уплаты налогов, стабилизации номинальных ставок налогов.

Развитие российской системы налогообложения «методом проб и ошибок» продолжалось вплоть до принятия и введения в действие части первой Налогового кодекса РФ с 1 января 1999г. (кардинально переработанной в июле 1999 г.).

Формирование системы налогообложения как составной части налоговой системы после введения части первой НК РФ связано с налоговой реформой, основные цели которой состояли в снижении налогового бремени на экономику и его структурной перестройке, оптимизации количественного и качественного состава налогов и сборов.

В начале 2001 г. с проведением кардинальной налоговой реформы был подчеркнут стратегический приоритет – рациональное, справедливое налогообложение природных ресурсов – основного богатства России, недвижимости, а также последовательное снижение налогообложения нерентных доходов, окончательная ликвидация налогов с оборота.

В течение последующих лет были отменены некоторые налоги и сборы, в том числе связанные с результатами деятельности, но привязанные к объемам оборота: налог на пользователей автомобильных дорог (ставка – 2,5% выручки от реализации товаров и услуг). Были отменены десятки других малозначительных налогов и сборов, снижены ставки по ряду оставшихся налогов: налогу на прибыль – с 35 до 20%; налогу на доходы физических лиц – до 13% (в части обложения трудового дохода); единому социальному налогу – с 39 до 35,6% с 2001 г. и 26,0% с 2005 г.; налогу на добавленную стоимость – с 20 до 18%[12, с. 91].

Взамен малозначительных платежей за пользование природными ресурсами и отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы с 2002 г. введен налог на добычу полезных ископаемых, также изменены основные элементы регионального налога на имущество организаций (сужен объект налогообложения за счет изъятия запасов и затрат, но увеличена ставка налога – с 2,0 до 2,2%)[12, с. 91].

В силу политических и экономических интересов преобразования в российской политике налогообложения носят скорее спорадический характер, нежели системный. Любой закон о налогах только тогда станет действенным механизмом преобразований, когда, будучи встроенным в реальные воспроизводственные процессы, начнет способствовать развитию общественного производства.

За последние годы преобразования в налоговой сфере уже стали приносить результаты – выросла собираемость налогов, снизились масштабы уклонения от их уплаты, уменьшилось налоговое бремя экономики. И чтобы перейти к эффективной налоговой системе, она должна быть справедливой, не позволяющей уклоняться от налогов и более благоприятной для инвестирования и развития бизнеса.

Система налогообложения характеризуется рядом показателей, в числе которых:

* количественный состав налогов и сборов;
* количественный состав и структура налогоплательщиков;
* налоговый потенциал экономики;
* налоговое бремя экономики;
* собираемость налогов и сборов;
* состояние налоговой дисциплины.

Рассмотрим перечисленные характеристики применительно к налоговой системе РФ.

В РФ на начало 2007 г. установлены девять федеральных налогов и сборов, три региональных и два местных налога, т.е. всего 14 (для сравнения: 55 на начало 1999 г.).

Кроме налогов в российской налоговой системе предусмотрены специальные налоговые режимы, применяемые организациями определенных масштабов и отраслевой принадлежности и индивидуальными предпринимателями (без образования юридического лица):

* система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
* упрощенная система налогообложения;
* система налогообложения в виде единого налога на вмененный налог для отдельных видов деятельности;
* система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

По данным ФНС России, на 1 января 2007 г. в стране зарегистрированы 3361 тыс. налогоплательщиков – юридических лиц (в том числе 2625 тыс. коммерческих организаций), 3018 тыс. индивидуальных предпринимателей, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и примерно 100 млн. физических лиц, уплачивающих один или несколько налогов в зависимости от наличия объектов налогообложения.

Число отделений иностранных организаций, дипломатических представительств и международных организаций, осуществляющих деятельность в РФ и состоящих на учете в налоговых органах, достигло 13,3 тыс.

Функционирующая подсистема налогообложения в совокупности с налогоплательщиками – организациями, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами формирует налоговый потенциал экономики, под которым понимается совокупная способность объектов и базы налогообложения приносить государству доходы в виде налоговых поступлений. Налоговый потенциал - это составная часть финансового потенциала и в силу этого является производным от экономического потенциала страны и одновременно фактором его роста. Другими словами, мера налогового потенциала определяет финансовые ресурсы общественного воспроизводства и через это меру налогового потенциала последующих периодов.

Развитие экономического потенциала страны, конкурентоспособности товаров и услуг на отечественном и мировом рынках зависит от налоговой политики государства.

Количественная оценка налогового потенциала экономики включает:

* налоговые поступления в бюджетную систему страны по итогам финансового года;
* недоимку по налогам и сборам;
* льготы, предоставленные в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Налоговый потенциал экономики без учета льгот по налогам и сборам представляет налоговое бремя экономики. Уровень налогового бремени измеряется путем деления суммы налоговых поступлений в бюджетную систему и недоимки по налогам и сборам к объему валового внутреннего продукта (ВВП). Другими словами, налоговое бремя на экономику представляет собой часть ВВП, подлежащую изъятию в бюджетную систему государства посредством действующей налоговой системы. Уровень налогового бремени определяется бременем государства, т.е совокупностью и содержанием функций, реализуемых институтами власти, и зависит от уровня экономического развития и качества жизни, национальных традиций, принципов налогообложения, реализуемых в налоговой системе.

Характеристика налогового бремени будет неполной, если не провести её структурный анализ по субъектам плательщикам, по соотношению прямых и косвенных налогов, по удельному весу федеральных, региональных и местных налогов и сборов[12, с. 94]:

* доля налоговых доходов бюджетной системы составляет 92,7%;
* уровень налогового бремени превышает 33,4%;
* доля прямых налогов доходит до 60%, косвенных – 40%;
* около 90% налогов и сборов поступает от организаций и чуть более 10% - от физических лиц;
* на долю федеральных налогов и сборов приходится 94% налоговых поступлений и лишь 6% обеспечивается за счет региональных и местных налогов.

Собираемость налогов отражает состояние налоговой дисциплины, налоговую культуру плательщиков. Уровень собираемости конкретного налога рассчитывается путем деления фактических поступлений по нему в бюджетную систему на сумму этих поступлений и недоимки по данному налогу.

После августовского кризиса финансовой системы России уровень собираемости налогов стал возрастать и достиг на настоящее время 98% по налогу на добычу полезных ископаемых, 97% - по налогу на прибыль, 93% - по НДС.

1.3. Структура налоговой системы РФ

Налоговая система РФ как важная составляющая государственной системы в целом представляет собой совокупность взимаемых налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также форм и методов их установления, взимания, отмены, уплаты и контроля.

Понимание структуры налоговой системы основывается на определении понятия «система». Система – это совокупность элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которая образует определенную целостность и единство[19, с. 17].

Для каждого государства общее содержание и характер его налоговой системы определяется налоговым законодательством, а также нормами, регулирующими её отношения с другими государствами. При этом важно иметь такую налоговую систему, которая, с одной стороны, обеспечивает стабильное и достаточное поступление средств в бюджет, а с другой стороны, не лишает предпринимателей и население в целом стимулов к высокоэффективному труду.

В настоящее время налоговая система РФ состоит из следующих взаимосвязанных элементов – подсистем, формирующих её структуру.

1. Правовая (законодательная) подсистема. Фундаментом налоговой системы является законодательство РФ о налогах и сборах, о полномочиях государственных структур, обеспечивающих функционирование налоговой системы, о правах и обязанностях налогоплательщиков, законодательство субъектов РФ о налогах и сборах, нормативные правовые акты представительных органов местного самоуправления. Федеральные законы принимаются двухпалатным парламентом и утверждаются Президентом РФ.

2. Подсистема налогов и сборов представляет собой совокупность федеральных, региональных, местных налогов и условий их установления и взимания, а также сборов и пошлин, утвержденных в законодательном порядке.

3.Подсистема контроля соблюдения налогового законодательства включает налоговые органы РФ, внебюджетные фонды, таможенные органы. Единая централизованная система налоговых органов состоит из Федеральной налоговой службы и её территориальных органов.

Основными задачами налоговых органов являются контроль соблюдения налогового законодательства, правильности исчисления, полноты и своевременности внесения в соответствующий бюджет государственных налогов и других платежей, установленных законодательством РФ, а также валютный контроль, осуществляемый в соответствии с законодательством РФ.

Таможенные органы пользуются правами и несут обязанность по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу РФ в соответствии с таможенным законодательством РФ, Налоговым кодексом РФ и иными федеральными законами о налогах и сборах. В рамках данной подсистемы таможенные органы выполняют в том числе следующие функции:

* участвуют в разработке таможенной политики РФ и реализуют её;
* взимают таможенные пошлины, налоги и иные таможенные платежи;
* осуществляют валютный контроль в пределах своей компетенции.

4.Правоохранительная подсистема обеспечивает экономическую безопасность государства и включает федеральные органы внутренних дел и таможенные органы.

Задачами федеральных органов внутренних дел в лице Федеральной службы по экономическим и налоговым преступлениям являются:

* выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений;
* обеспечение безопасности деятельности государственных налоговых инспекций, защиты их работников от противоправных посягательств при исполнении ими служебных обязанностей.

Таможенные органы в рамках правоохранительной подсистемы также выполняют следующие функции:

* защищают экономические интересы РФ;
* обеспечивают соблюдение разрешительного порядка перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу РФ;
* ведут борьбу с контрабандой, нарушениями таможенных правил и налогового законодательства, относящегося к товарам, перемещенным через таможенную границу РФ;
* осуществляют и совершенствуют таможенный контроль и таможенное оформление.

5. Подсистема судопроизводства обеспечивает рассмотрение в арбитражных судах и судах общей юрисдикции налоговых споров между государственными органами и налогоплательщиками – организациями и физическими лицами. Решения Высшего Арбитражного Суда РФ, Верховного Суда РФ и Конституционного Суда РФ в отношении дел, связанных с рассмотрением налоговых споров, являются обязательными к исполнению на всей территории РФ.

6. Банковская подсистема обеспечивает через кредитные организации и территориальные органы Федерального казначейства Министерства финансов РФ перечисление и зачисление налогов и сборов, поступающих от налогоплательщиков, на счета бюджетов разных уровней: федерального, территориальных и местных. Важная роль в обеспечении бесперебойной работы этой подсистемы отводится банкам. Открытие банком счета налогоплательщику производится только при предъявлении последним свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика, налогового агента или иного обязанного лица на перечисление налога в соответствующие бюджеты, а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или иного обязанного лица в порядке очередности, установленной гражданским законодательством.

Поручение на перечисление налога или решение о взыскании налога исполняется банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения или решения, если иное не предусмотрено НК РФ.

При наличии денежных средств на счете налогоплательщика или иного обязанного лица банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных обязанностей банки несут ответственность, установленную главой 18 НК РФ.

Неоднократное нарушение указанных обязанностей в течении одного календарного года является основанием для обращения налогового органа в Центральный банк РФ с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Все подсистемы налоговой системы взаимодействуют между собой, а налоговая система в целом взаимодействует с субъектами налогообложения в лице налогоплательщиков. Таким образом, без налогоплательщиков невозможно существование налоговой системы, иначе не с кого было бы взимать налоги и сборы. Однако налогоплательщики, являясь элементов внешней среды по отношению к налоговой системе, активно воздействуют на налоговую систему в своих интересах, как и последняя на них. Следовательно, связь между внешней средой и налоговой системой является, по сути, двусторонней.

ГЛАВА 2. ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Недостатки налоговой системы России

Исторический опыт стран рыночной демократии подтверждает, что даже такой противоречивый процесс, как согласование налоговых интересов разных собственников, можно осуществлять на демократической основе. Но для создания эластичной налоговой системы требуются постепенные и длительные преобразования, и прежде всего институтов собственности и власти.

На Руси и позже в Российской империи податная (налоговая) политика не основывалась на принципах экономической теории. Никогда за всю историю налогообложения в нашей стране величина обобществляемых через налоги средств не соизмерялась с экономико-финансовыми возможностями непосредственных производителей. Установление и сбор налогов всегда носили ярко выраженный фискальный характер.

В РФ сохранены традиции и методология формирования бюджета государства по принципу «главенство директивы центра». Это, естественно, проецируется и на налоговую политику государства. Более того, в настоящее время само понятие «государственно-властный аппарат». До сих пор утверждается, что налоги в пользу государства должны обеспечивать потребности верховной власти, а социальное содержание налогов крайне ограничено.

К основным недостаткам отечественной налоговой системы можно отнести следующие:

1. нестабильность налоговой политики;

2. чрезмерное налоговое бремя, возложенное на налогоплательщика[21, с. 141];

3. уклонение от уплаты налогов юридическими лицами, вызванное в том числе отменой инвестиционной льготы[21, с. 141];

4. чрезмерное распространение налоговых льгот, что приводит к огромным потерям бюджета (правда, в последние годы многие из них были отменены). Опыт развитых стран свидетельствует о целесообразности зачисления льгот в налоговые расходы государства и включения их в расчеты эффективности государственного сектора экономики;

5. отсутствие стимулов для развития реального сектора экономики;

6. эффект инфляционного налогообложения. В условиях инфляции капитал с длительным циклом оборота (фермерский, промышленный) несет дополнительную налоговую нагрузку;

7. чрезмерный объем начислений на заработную плату;

8. единая ставка налога на доходы физических лиц. Во всем мире лица с более высокими доходами платят в бюджет более весомые налоги, а малообеспеченные слои населения от них освобождаются. С отменой прогрессивной шкалы подоходного налога оказался нарушен один из важнейших принципов налогообложения – его справедливость. Кроме того, при установлении предела для стандартных вычетов по налогу на доходы физических лиц этот общий для всех налогоплательщиков элемент обложения «дискриминируется» по сравнению с другими вычетами, для которых лимиты по доходам не установлены.

К числу других недостатков проводимой сейчас в России налоговой политики относятся:

* ярко выраженная регрессивность налогообложения (только низкооплачиваемые наемные работники платят подоходные и социальные налоги в полном объеме);
* перенос основного налогового бремени на производственные отрасли;
* тенденция к расширению доли прямых налогов;
* исключение из налогообложения экономических выгод, извлекаемых не в форме рублевых денежных доходов.

Государство всегда сталкивается с необходимостью решать две взаимоисключающие задачи: с одной стороны, значительно увеличить поступление налогов в бюджеты всех уровней; с другой стороны, резко уменьшить бремя на налогоплательщиков. Но при проведении реформы в налоговой сфере ощутимых позитивных сдвигов пока добиться не удалось. Эффективность вновь введенных форм налогов оказалась намного ниже, чем предполагалось:

* не происходит ожидаемого прироста поступлений налога на прибыль;
* переход на «плоскую» шкалу налога на доходы физических лиц не привел к выводу из «тени» значительных объемов заработной платы;
* введение инвестиционной составляющей в составе сборов по пенсионному страхованию создало, похоже, неразрешимую проблему с подбором надежных объектов инвестирования и т.д.

Большой резерв для налогообложения сосредоточен в теневой экономике. Но капиталам, укрытым от налогообложения, и при желании владельцев крайне сложно вернуться в легальную производственную сферу: крупные инвестиции могут привлечь внимание налоговых органов к источнику средств. Поэтому капиталы, единожды попавшие в теневой оборот, так в нем и остаются или вывозятся за границу.

Насущная необходимость подлинной налоговой реформы в нашей стране бесспорна, но важно определить стратегию её проведения. Главным является усиление регулирующей функции налогов, направленной на согласование интересов государства и предпринимателей, поощрение товаропроизводителей, осуществление рациональной региональной экономической политики и устранение противоречий в действующем законодательстве.

В ходе налоговой реформы очень важно поддерживать стабильность налогового законодательства. Корректировку налоговой системы нужно осуществлять безболезненно для налогоплательщиков. Недопустимо каждый месяц вносить изменения в налоговое законодательство. Целесообразно накапливать необходимые изменения и дополнения, рассматривать их вместе с проектами бюджетов, вводить с 1 января следующего года и ни в коем случае – задним числом.

В числе наиболее актуальных направлений налоговой реформы можно выделить следующие.

1. Комплексность проведения реформы налоговой системы: все предусмотренные в ней механизмы должны запускаться одновременно и в полном объеме.

Для этого надо принять два принципиальных политических решения:

* существенно уменьшить налоговую нагрузку, в основном путем снижения налоговых ставок и в первую очередь для товаропроизводителей;
* одновременно с этим обеспечить уплату всех налогов каждым налогоплательщиком в соответствии с законом.

2. Повышение уровня справедливости налоговой системы за счет:

* выравнивания условий налогообложения для всех налогоплательщиков;
* отмены неэффективных и оказывающих наиболее негативное влияние на хозяйственную деятельность налогов и сборов;
* исключения из самих механизмов применения налогов и сборов тех норм, которые искажают их экономическое содержание.

3. Упрощение налоговой системы путем установления исчерпывающего перечня налогов и сборов при сокращении их общего числа и максимальной унификации действующих режимов исчисления и порядка уплаты различных налогов и сборов.

4. Обеспечение стабильности налоговой системы, а также предсказуемости объемов платежей для налогоплательщиков на длительный период. Реализации этой цели, в частности, должно способствовать установление на федеральном уровне исчерпывающего перечня региональных и местных налогов и сборов, а также предельных значений их ставок.

Вместе с тем необходимо сохранить льготы, связанные с решением задач структурной перестройки экономики и стимулирования инвестиций. Подобные льготы должны иметь временный и направленный характер, причем, что особенно важно, их следует предоставлять участникам экономической деятельности, а не отдельным регионам и территориям.

5. Изменение структуры налогов за счет постепенного отказа от всех из них, которые дополнительно облагают прирост доходов и прибыли, заработной платы, объемов производства, инвестиций, занятости. Это создаст мощные стимулы для модернизации производства, увеличения внешних и внутренних инвестиций.

6. Совершенствование системы налоговых ставок, определяющих сумму налогового изъятия. Это относится в первую очередь к налогу на прибыль.

7. Отмена всех налогов, прямо или косвенно связанных с заработной платой.

8. Отказ от налогообложения малого бизнеса. Разумеется, подобная мера должна распространяться лишь на настоящие малые предприятия, где: их учредители не только вкладывают деньги, но и работают и участвуют в управлении; среди учредителей нет юридических лиц; число наемных работников либо ограничивается членами семьи, либо составляет не более 5 – 10 человек, а оборот не превышает установленного максимума.

Важно, что агенты теневой экономики не смогут избежать уплаты предлагаемых налогов, поскольку облагаемые объекты легко визуально обнаруживаются, а отчетность о доходах не требуется. В результате для предпринимателей, занятых нормальным, а не криминальным бизнесом, сокрытие доходов становится бессмысленным. Соответственно исчезают налоговые препятствия для капиталовложений, создаются предпосылки для возвращения теневых капиталов в страну. Проблема теневой экономики решается не путем её уничтожения, а на основании интеграции, возвращения теневого сектора в легальную сферу.

Стимулы и льготы налоговой политики государства должны быть ориентированы на материальное производство. В России этого пока нет и не предвидится, если судить по перечню мер, представленных Минфином РФ в подготовленных им «Основных направлениях налоговой политики на 2009 и на 2010-2011 годы».

Большинство из 20 выделенных в этом документе направлений «совершенствования» налоговой системы решают частные проблемы или сводятся к улучшению (упрощению) «общего налогового администрирования» и к снижению «общей налоговой нагрузки», вовсе не задаваясь вопросом, где стоит «снижать» и «упрощать», а где следует поступить ровно наоборот.

В результате темпы роста промышленного производства снижаются год от года: 2003 г. 8,9%, 2004 г. – 8,3%; 2005 г. – 4%; 2006 – 3,9%; недопустимо высок уровень «теневых» доходов[7, с. 174].

Растет имущественное расслоение населения – в 2006 г. доходы 10% «богатых» в 15,3 раза превысили доходы 10% «бедных»; структура ВВП говорит о дальнейшем росте сырьевой зависимости России.

В 2007 г. рост производства составил 6,3%, но и инфляция, от которой в первую очередь страдает население с низкими доходами, достигла 12%[7, с. 175].

Помимо других факторов, росту отечественного материального производства препятствует засилье на нашем рынке контрабандной и контрафактной продукции, доля которой составляет более 60% общего объема товаров легкой промышленности, купленной населением России. Российскому предпринимателю трудно конкурировать с продукцией, не облагаемой налогами и пошлинами. Поэтому многим, особенно производственным предприятиям, приходится уклоняться от уплаты налогов.

Например, сегодня, чтобы выдать работнику на руки 10000 руб., предприниматель должен назначить ему зарплату 11494 руб. и заплатить в бюджет в виде налогов на зарплату: подоходный налог – 1194 руб., ЕСН – 2988 руб. (26%), страховку от травматизма на производстве, в среднем 230 руб. (2%) и НДС – 2648 руб. (18% от суммы зарплаты и налогов). Если не платить налоги, то из того же дохода можно заплатить работнику 17360 руб., т.е. на 73,6% больше.

А вот торгово-посреднический малый бизнес, который требует для себя все новых и новых льгот, рад притоку контрабандной продукции, которая дает высокий оборот капитала, защиту от инфляции и массированный приток левых, не облагаемых налогами доходов.

В предложениях Минфина РФ большинство мер направлено на повышение собираемости налогов. Но одна простая и очевидная мера Минфином РФ даже не упоминается: перенос акцентов с контроля доходов на контроль расходов. Эта мера может быть более эффективной, чем контроль десятков тысяч счетов-фактур при проверке правильности возмещения и уплаты НДС. Но проблема состоит в том, что любые инициативные предложения и разработки Минфином РФ игнорируются. В результате, несмотря на многолетние усилия Минфина РФ по совершенствованию налогового администрирования, по упрощению налоговой отчетности, проблем в этой сфере все больше, а процедуры, связанные с налоговой отчетностью, исчислением и уплатой налогов, усложняются с каждым годом.

И все же процедуры, связанные с исчислением и уплатой налогов и с налоговой отчетностью, следует выделить особо. Ведь ценой ошибки оформления может стать разорение предприятия или уголовное преследование его руководителей и даже рядовых работников бухгалтерии. Если и у нас в налоговых декларациях указывать только сведения, необходимые для исчисления и уплаты налогов, а также сведения, предписанные п. 7 ст. 80 НК РФ, то объем соответственно унифицированной налоговой декларации не превысит 1-2 вместо сегодняшних 50-80 страниц.

В отношении НДС в «Основных направлениях» говорится, что снижение основной ставки этого налога требует всесторонней внешней оценки всех возможных макроэкономических и бюджетных последствий. При этом относительно предложения снизить ставку НДС с 18% до 13% сообщается, сто потери бюджета в этом случае составят около 2% ВВП. О методике расчета не говорится, но если считать по-простому, получится, что при снижении ставки НДС для российских предприятий даже до 10%, условные потери бюджета не превысили бы 0,4% ВВП. Такие расчеты приведены в таблицах 1 и 2 для вариантов снижения ставки НДС до 10% и до 13% применительно к данным за 2007 г. (можно предположить, что те же соотношения сохранят силу и для настоящего периода)[7, с. 180].

Таблица 1

Потери бюджета при снижении ставки НДС, млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | При ставке НДС | | | | |
| 18% (данные Росстата и ФНС) | 10% для всех | 10% только для российской продукции | 13% для всех | 13% только для российской продукции |
| ВВП | 26870,0 | 26870,0 | 26870,0 | 26870,0 | 26870,0 |
| Сбор НДС  В том числе за  продукцию, произ­веденную и реализо­ванную в России  импортную продукцию (собран на таможне) | 1511,1  924,4  586,7 | 839,5  513,56  325,94 | 1100,26  513,56  586,7 | 1091,35  667,62  423,73 | 1254,32  667,62  586,7 |
| Возмещение экспортерам | 706,0 | 392,22 | 392,22 | 509,89 | 509,89 |
| Потери бюджета млрд. руб. % ВВП |  | 357,82  1,33% | 97,06  0,36% | 223,63  0,83% | 60,37  0,23% |

Таблица 2

Расчет показателей, приведенных в таблице 1

|  |  |
| --- | --- |
| 839,5 = 1511,1 : 18 × 10 | 1091,35 = 1511,1 : 18 × 13 |
| 513,56 = 924.4 : 18 × 10 | 667,62 = 924,4 :18 × 13 |
| 325,94 = 586.7 : 18 × 10 | 423,73 = 586,7 : 18 × 13 |
| 392,22 = 706 : 18 × 10 | 509,89 = 706 : 18 × 13 |
| 357,82 = 1511,1 – 839,5 – (706 – 392,22) | 223,63 = 1511,1 – 1091,35 – (706 – 509,89) |
| 1,33% = 357,82 : 26870,0 ×100% | 0,83% = 223,63 : 26870 × 100% |
| 1100,26 = 513,56 + 586,7 | 1254,62 = 667,62 + 586,7 |
| 97,06 = 1511,1 – 1100,26 – (706 – 392,22) | 60,67 = 1511,1 – 1254,62 – (706 – 509,89) |
| 0,36% = 97,06 : 26870 × 100% | 0,23% = 60,67 : 26870 × 100% |

2.2. Пути совершенствования налоговой системы Российской Федерации

Процесс совершенствования налоговой системы бесконечен, так как каждый новый этап в развитии общества имеет приоритеты экономического развития, что требует адекватного решения проблем взаимодействия хозяйствующих субъектов с государством.

Многочисленные льготы и неравное отношение налоговых органов к налогоплательщикам делают налоговую систему несправедливой. Налоговое администрирование пока не достигло уровня, при котором платить налоги выгоднее, чем уходить от них.

Имеют место недостатки в налоговом законодательстве, в практическом инструментарии исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, которые позволяют недобросовестным налогоплательщикам не выполнять свои обязательства перед государством и приводят к существенным потерям в бюджете. Особенно отрицательно на налоговом процессе сказывается несовершенство порядка исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, взаимоотношений участников налоговых отношений и ответственности за совершение налоговых правонарушений. Экспертные оценки, основанные на реальном анализе практики налогообложения, эффективности действовавших норм налогового законодательства, механизмов и процедуры сбора налогов, дают основание полагать, что Налоговый кодекс, призванный обеспечить системное и комплексное совершенствование всей системы налогообложения, не только не устраняет недостатки в регулировании налоговых правоотношений, но и по ряду положений может усугубить и без того критическую ситуацию по сборам налогов. В настоящее время с особой остротой встал вопрос о необходимости принятия дополнительных мер по улучшению федерального налогового и банковского законодательства.

Существенный недосбор налогов связан, прежде всего, с тем, что действующее законодательство не содержит необходимых норм, обеспечивающих полноту учета налогоплательщиков. В среднем в стране насчитывается около 3% предприятий и организаций, зарегистрировавшихся в органах государственной регистрации, которые не встают на налоговый учет и не платят налогов. Примерно 40% налогоплательщиков, состоящих на налоговом учете, не представляют ежегодную бухгалтерскую и налоговую отчетность, а 10% предприятий и организаций представляют так называемую нулевую отчетность[22, с. 330].

Какие задачи предполагается решить с помощью совершенствования налоговой системы Российской Федерации? В среднесрочной перспективе – это снижение налоговой нагрузки на экономику, упорядочивание государственных обязательств, концентрация финансовых ресурсов на решение приоритетных задач, снижении зависимости бюджетных доходов от конъюнктуры мировых цен, создании эффективной системы межбюджетных отношений и управлении государственными финансами.

Налоговая реформа призвана снизить налоговое бремя на налогоплательщиков, упростить налоговую систему, выровнять условия налогообложения и повысить качество налогового администрирования. Налогоплательщики должны быть защищены от произвола налоговых и таможенных инспекторов, в том числе с помощь эффективных судебных механизмов. В то же время должна быть ужесточена ответственность налогоплательщиков за неуплату налогов.

Совершенствование налоговой системы включает следующие основные направления:

* обеспечение стабильности налоговой системы;
* максимальное упрощение налоговой системы, изъятие из законов и инструкций норм, имеющих неоднозначное толкование;
* ослабление налогового прессинга путем снижения налоговых ставок, обеспечение разумного уровня налоговых изъятий;
* оптимальное сочетание прямых и косвенных налогов, при этом следует иметь в виду, что в странах с развитой рыночной экономикой в последние годы предпочтение отдается предпочтение прямым налогам, в то время как ориентация на косвенные налоги свидетельствует о неспособности налоговых администраций организовывать эффективный налоговый контроль за сбором прямых налогов;
* усиление роли налогов за пользование природными ресурсами, имеющих устойчивую налогооблагаемую базу;
* приведение в соответствие с налоговым законодательством иных законов, так или иначе затрагивающих порядок исчисления и уплаты налогов;
* максимальный учет при налогообложении реальных издержек хозяйствующих субъектов, связанных с их производственной деятельностью;
* совершенствование подоходного налогообложения физических лиц, разработки гибкой шкалы налогообложения с учетом инфляционного процесса;
* развитие принципа добровольности при уплате налогов, неотъемлемой частью которого является своевременное информирование налогоплательщиков об изменениях налогового законодательства, оказание консультационных услуг при исчислении и уплате налогов.

Исключения для отдельных юридических лиц, целых регионов и отраслей экономики из общего порядка налогообложения приводят к значительному недопоступлению платежей в федеральный бюджет.

В Налоговом кодексе РФ не содержится запрета на установление индивидуальных налоговых льгот. Последовательное проведение линии на сокращение налоговых льгот будет способствовать выполнению налогоплательщиками своих обязательств перед бюджетом, улучшит собираемость налогов и повысит объем доходов бюджета.

Следует отметить, что значительные суммы выводятся из-под налогообложения и контроля налоговых органов путем открытия налогоплательщиками многочисленных счетов в различных банках. Многие счета, в том числе и те, на которые обращается взыскание налогов в бюджет, являются бездействующими, остатки средств, как правило, на них минимальны. Однако закрытие таких счетов растягивается на длительный период, так как вопрос о закрытии банковского счета решается по требованию банка в судебном порядке при отсутствии операций по ним в течение трех месяцев либо при проведении одноразовых, минимальных по объему операций в течение года.

Далее одним из методов уклонения от уплаты налогов в бюджет является использование ссудных счетов в банке в качестве расчетных. Это стало возможным вследствие того, что действующим законодательством не установлена ответственность кредитных организаций за использование ссудных счетов не по назначению.

В новых условиях развития рыночных отношений изменяется характер государственных расходов, их доля снижается в направлении финансирования народного хозяйства. Предприятия, приобретая все большую экономическую свободу, способны самостоятельно решать большинство задач своего хозяйственного развития. Это способствует формированию такого состава и структуры государственных расходов, которые позволят решить следующее:

* финансирование потребностей социально незащищенных слоев населения;
* обеспечение потребностей фундаментальных научных исследований;
* финансирование систем управления и обороты страны в пределах достаточности.

Однако переход к рынку требует специфических затрат, обеспечивающих структурную переориентацию предприятий и отраслей, поддержание территориальных пропорций хозяйствования, предотвращение последствий неминуемо наступающей безработицы, поддержание резко снижающегося уровня незащищенности слоев населения. Ломка старых политических и экономических устоев в нашей стране является предопределяющим условием для обработки оптимального уровня налогообложения:

* сокращения государственных расходов до оптимального, общественно необходимого уровня за счет отмены различного рода финансовых вливаний в неэффективные предприятия и отрасли и выделения федеральных бюджетных кредитов тем регионам, которые обеспечивают поступательное продвижение к рынку и рост благосостояния граждан;
* создание налоговой системы, стимулирующей развитие экономического базиса, т.е. снижения налогового бремени для предприятий-производителей конкурентоспособных товаров и услуг;
* государственного стимулирования инвестиций различными методами.

Представители Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ исходят из необходимости сохранения действующей системы налогообложения, предполагая постепенно вносить изменения в те или иные её подсистемы и блоки в зависимости от проявления в них явных сбоев. Однако при этом практически неизменными остаются отношения собственности, принципы государственного устройства, технологическое состояние производства, система распределения материальных и финансовых ресурсов, оплата труда и т.п. Следствием этого являются неизбежно возникающие через определенное время новые диспропорции в системе налогообложения.

Гипотетически возможен выбор другого пути – создание системы налогообложения классического образца и попытка встроить её в ту же неизменную институциональную структуру общества. Однако достижение желаемого результата – урегулирование финансовых интересов разных собственников – при данном подходе представляется также маловероятным.

Более перспективен третий путь: изменение структуры налогового потенциала и системы управления налогообложением, сопровождаемое выявлением наиболее негативных тенденций развития экономики и разработкой программы их устранения. Одновременно требуются жесткий мониторинг системы распределения доходов государства, усиление контроля за движением финансовых потоков в стране.

Весьма перспективной представляется разновекторная модель налоговой системы, предполагающая резкое сокращение количества неэффективных налогов, а также замену налога на прибыль налогом на расходы.

Вместо недейственного контроля над доходами государство должно переходить к обложению налогами отдельных объектов собственности, недвижимости, транспортных средств и т. п., то есть произведенных расходов, само наличие которых свидетельствует об успешной хозяйственной деятельности. Важнейшую роль здесь должны играть налоги на различные виды имущества, на вмененный доход, на экспортно-импортные операции, включая вывоз капитала, а также рентные платежи.

Противоположная направленность налогов – одно из важнейших отличий данной модели налогообложения от действующей системы. Например, в последней НДС и налог на прибыль являются одновекторными налогами. По сути, обложению подвергается один и тот же объект, а именно выручка (доход) от предпринимательской деятельности.

Принципиально иная модель налоговой системы решает эту проблему в силу разновекторности применяемых налогов. Разновекторность налогов можно считать своеобразным встроенным компенсатором потерь налоговых поступлений в результате нелегитимных действий налогоплательщиков.

Учитывая преимущества разновекторности налогообложения, целесообразно отменить все малоэффективные налоги, заменить налог на прибыль налогом на расходы, снизить ставки НДС.

Подытоживая, подчеркну, что имеются лишь два направления действий в налоговой сфере, между которыми предстоит сделать выбор государству. Одно из них – наращивание контрольного аппарата, другое – радикальное реформирование налоговой системы, с тем чтобы имеющихся возможностей контроля было достаточно для обеспечения сбора налогов.

В рамках первого направления находятся предполагаемые правительством меры, которые выдаются за реальную налоговую реформу. Они сочетают снижение налоговых ставок с введением дополнительных контрольных процедур. Теоретически такое решение возможно: меньшая тяжесть налогов при более жестком контроле смещает баланс интересов налогоплательщиков в пользу легального бизнеса. Однако даже мощный и дорогостоящий налоговый аппарат развитых стран не обеспечивает полного контроля за ситуацией в сфере уплаты налогов.

Другое направление связано с введением налогов, легко контролируемых, основанных не на собственной отчетности плательщиков, а на наличии не скрываемых от обнаружения ценных объектов, свидетельствующих о реальных доходах. Подобные налоги и сборы способны обеспечить практически стопроцентную собираемость при минимальной потребности в налоговом контроле.

Таким образом, совершенствование налоговой системы неразрывно связано с созданием прочного экономического базиса и стабильных политических условий общественного развития. От того, как скоро это будет создано, зависит формирование устойчивых предпосылок для постепенного превращения налоговой системы в фактор экономического роста.

России нужна такая налоговая система, которая являлась бы мощным импульсом подъема экономики страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

В ходе написания данной работы были сделаны следующие выводы:

1. Налоговую систему можно определить как целостное единство четырех основных её элементов: системы законодательства о налогах и сборах, системы налогов и сборов, плательщиков налогов и сборов и системы налогового администрирования, каждый их которых при этом находится друг с другом в тесной взаимосвязи и взаимозависимости.

2. Российскую налоговую систему можно классифицировать как умеренно фискальную, косвенную, централизованную, нейтральную.

3. Формирование системы налогообложения как составной части налоговой системы после введения части первой НК РФ связано с налоговой реформой, основные цели которой состояли в снижении налогового бремени на экономику и его структурной перестройке, оптимизации количественного и качественного состава налогов и сборов.

4. Понимание структуры налоговой системы основывается на определении понятия «система». Система – это совокупность элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которая образует определенную целостность и единство.

5. Все подсистемы налоговой системы взаимодействуют между собой, а налоговая система в целом взаимодействует с субъектами налогообложения в лице налогоплательщиков. Таким образом, без налогоплательщиков невозможно существование налоговой системы, иначе не с кого было бы взимать налоги и сборы. Однако налогоплательщики, являясь элементов внешней среды по отношению к налоговой системе, активно воздействуют на налоговую систему в своих интересах, как и последняя на них. Следовательно, связь между внешней средой и налоговой системой является, по сути, двусторонней.

6. Основные недостатки налоговой системы: нестабильность налоговой политики, чрезмерное налоговое бремя, возложенное на налогоплательщика, уклонение от уплаты налогов, чрезмерное распространение налоговых льгот, отсутствие стимулов для развития реального сектора экономики, эффект инфляционного налогообложения, а также проблемы обеспечения стабильности налоговой системы и её максимального упрощения, изъятия из законов и инструкций норм, имеющих неоднозначное толкование.

7. Корректировку налоговой системы нужно осуществлять безболезненно для налогоплательщиков. Недопустимо каждый месяц вносить изменения в налоговое законодательство. Целесообразно накапливать необходимые изменения и дополнения, рассматривать их вместе с проектами бюджетов, вводить с 1 января следующего года и ни в коем случае – задним числом.

8. Процесс совершенствования налоговой системы бесконечен, так как каждый новый этап в развитии общества имеет приоритеты экономического развития, что требует адекватного решения проблем взаимодействия хозяйствующих субъектов с государством.

9. Весьма перспективной представляется разновекторная модель налоговой системы, предполагающая резкое сокращение количества неэффективных налогов, а также замену налога на прибыль налогом на расходы.

10. Имеются лишь два направления действий в налоговой сфере, между которыми предстоит сделать выбор государству. Одно из них – наращивание контрольного аппарата, другое – радикальное реформирование налоговой системы, с тем чтобы имеющихся возможностей контроля было достаточно для обеспечения сбора налогов.

11. Совершенствование налоговой системы неразрывно связано с созданием прочного экономического базиса и стабильных политических условий общественного развития. От того, как скоро это будет создано, зависит формирование устойчивых предпосылок для постепенного превращения налоговой системы в фактор экономического роста.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Конституция Российской Федерации – М.:АСТ: Астрель, 2006. – 64 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая): По состоянию на 1 января 2009 года. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2009. – 602 с.

3. Александров И.М. Налоги и налогообложение. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008 г. – 304 с.

4. Брызгалин А.В. Налоговое право. – М.: Юрайт-Издат, 2007. – 538 с.

5. Васильева М.В., Соловьев К.А. Стратегические тенденции в процессе совершенствования современных систем налогообложения экономики развитых стран // Финансы и кредит. – 2008. - № 37. – с. 64 – 68

6. Качур О.В. Налоги и налогообложение. – М.: КНОРУС, 2007. – 304 с.

7. Кашин В.А. Налоговая система: как её сделать более эффективной? / Финансы. – 2008. - № 10. – стр. 39-42.

8. Косолапов А.И. Налоги и налогообложение. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007 г. – 872 с.

9. Крохина Ю. А. Налоговое право. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2008. – 383 с.

10. Налоги и налогообложение / Под ред. Майбурова И.А. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2007 г. – 665 с.

11. Налоги и налогообложение / Под ред. Поляка Г.Б. - М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2007 г. 400 с.

12. Налоги и налогообложение / Под ред. Ряховского Д.И. – М.: Эксмо, 2007 г. – 336 с.

13. Налоги и налогообложение / Под ред. Черника Д.Г. – М.: МЦФЭР, 2008, - 528 с.

14. Налоговое право / Под ред. Н. Г. Кузнецова. – Ростов-на-Дону, 2007 г. – 314 с.

15. Налоговое право / Под ред. С.Г. Пепеляева. – М.: Юрист, 2005. – 591 с.

16. Николаев М., Махотаева М. Концепция реформирования налоговой системы // Экономист. – 2007 г. - № 4. – стр. 49 – 53.

17. Пансков В.Г. О некоторых проблемах формирования российской налоговой системы // Финансы. – 2007 г. - № 3. – стр. 28-34.

18. Семенихин В.В. Все налоги России 2008. – М.: Эксмо, 2008 г. – 1072 с.

19. Сердюков А.Э. Налоги и налогообложение. – СПб.: Питер, 2008 г. – 572 с.

20. Спиреденков Н.Ю. Понятие и сущность управления реформированием системы налогообложения // Вестник развития науки и образования. – 2008 г. - №1. – стр. 19-28.

21. Швецов Ю. Налоговая система России: можно ли исправить существующие недостатки? // Вопросы экономики. – 2007 г. - № 4. – стр. 140

22. Фадеева Н.Г. О совершенствовании налоговой системы в России // Социально-гуманитарные знания. – 2007 г. - № 2. – стр. 329-333.