***Налоговая система* РФ**, по определению Налогового кодекса, принятого Государственной Думой в первом чтении 16 апреля 1998 г., представляет собой совокупность феде­ральных, региональных и местных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уп­латы и применения мер по обеспечению их уплаты, осущест­вления налогового контроля, а также привлечения к ответст­венности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

Налоговая система РФ регулируется высшим законом страны - Конституцией РФ, к компетенции которой относятся общие вопросы налогообложения. Правовое ее оформление обеспечил пакет налоговых законов: «Об основах налоговой системы РФ» (от 27 декабря 1991 г.), определивший принципы построения налоговой системы, ее структуру, а также права, обязанности и ответственность плательщиков и налоговых органов; «О государ­ственной налоговой службе РСФСР» (от 21 марта 1993 г.), рас­сматривающий вопросы организации сбора налогов и контроля, а также целый ряд законов о порядке исчисления и уплаты кон­кретных налогов. В 1998 году правительством разработан проект Налогового кодекса, который направлен на упорядочение налоговой системы, унификацию отношений в рамках налогообложения, детальную регламентацию процедурных вопросов, связанных с налоговыми правонарушениями.

**Сущность налоговой системы состоит в том, что призвана:**

 1) обеспечить более полную и своевременную мобилизацию доходов бюджета, без осуществле­ния которой невозможно проводить социально-экономическую политику государства;

2) создать условия для регулирования производства и потребления в целом и по отдельным сферам хозяйствования, учитывая при этом особенности формирования и перераспределения доходов различных групп населения.

**Действующая налоговая система РФ характеризуется сле­дующими чертами:**

* правовой основой (а не на подзаконных актах, как было раньше), большей стабильностью (хотя и не в отношении всех налогов); пронизывает все экономические отноше­ния, связанные о распределением и перераспределением дохода. Введение и отмена всех налогов и сборов осуще­ствляются только органами государственной власти;
* едиными принципами, единым механизмом исчисления и сбора налогов. За всеми налогами и сборами осуществляется единый контроль со стороны Министерства РФ но налогам и сборам;
* введением новых налогов (НДС, налога на имущество предприятий) и существенных изменений в порядке ис­числения налоговых льгот и базы ранее действовавших налогов;
* устанавливаемыми законодательством четкой последова­тельностью при оплате налогов и налоговым календарем. Так, юридические лица обязаны в первую очередь упла­чивать федеральные налоги в федеральный бюджет, а за­тем — местные налоги и сборы;
* равными требованиями к налогоплательщикам и создани­ем равных условий для использования заработанных средств путем определения перечня налогов, унификации ставок, упорядочения льгот и механизма их представле­ния, невмешательства в право использования средств; - -- - сочетанием двух основных видов налогов: прямых (на до­ходы и имущество) и косвенных (на товары и услуги). В прошлом косвенное - - обложение в отечественной экономи­ческой практике полностью отрицалось; обложением прежде всего юридических лиц, а не физиче­ских, что отличает российскую налоговую систему от на­логовых систем развитых зарубежных стран. Обязательна постановка всех юридических лиц на учет в налоговых органах (включая освобожденных от уплаты налогов), а также индивидуальных предпринимателей. Банки лишены права открывать им расчетные счета без получения спра­вок о постановке на учет в налоговых органах; - - ---- весьма жестким санкциями за нарушение налогового за­конодательства, включая меры финансовой, администра­тивной и уголовной ответственности;
* возможностью получения для налогоплательщиков по их просьбе отсрочек и рассрочек уплаты в бюджет налогов и сборов в пределах текущего года, а также сумм финансо­вых санкций (если их уплата грозит банкротству) на срок шесть месяцев.

В Налоговом кодексе (ст. 7) сформулированы **основные принципы налоговой системы РФ,** которые должны регулиро­вать налогообложение на всей территории России:

1) Каждое лицо (юридическое или физическое) обязано уп­лачивать установленные налоговым законодательством налоги, в отношении которых это лицо является налогоплательщиком.

2) Налоги устанавливаются в целях финансового обеспечения функционирования и развития общества и государства.

3) Налоги не могут применяться исходя из политических, идеологических, этнических, конфессиональных и иных подоб­ных критериев.

4) Не допускается установление налогов, нарушающих еди­ное экономическое пространство РФ и налоговую систему РФ.

5) Не допускается устанавливать дополнительные налоги, повышение либо дифференцированные ставки налогов или на­логовых льгот в зависимости от форм собственности, организа­ционно-правовой формы организации, гражданства физического лица, а также от государства, региона или географического места происхождения уставного капитала (фонда) или имущества на­логоплательщика.

Созданная налоговая система в силу отсутствия необходи­мого опыта, четко разработанной налоговой политики в услови­ях нестабильной экономики и недостаточной подготовленности налогового аппарата не лишена существенных недостатков, ко­торые не могут удовлетворить ни плательщиков, ни налоговые органы.

**Классификация налоговой системы РФ.**

1. В зависимости от объекта обложение, взаимоотношения плательщика и государства различаются прямые и косвенные налоги.

***Налог*** – это обязательный и безвозмездный взнос, подлежащий уплате в федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, муниципальных образований и соответствующие внебюджетные фонды.

***Прямые налоги****,* взимаемые непосредственно с дохода и иму­щества, — это налог на прибыль предприятий, подоходный на­лог с физических лиц, налог на имущество предприятий и др.

***Косвенные налоги***устанавливаются на товары и услуги, опла­чиваемые в цене товара или включенные в тариф. Владелец то­вара или услуг при их реализации получает налоговые суммы, которые перечисляет казне. Покупатель товара или услуг стано­вится действительным плательщиком налога. К косвенным с носятся НДС, акцизы, таможенные пошлины.

**2.** По их использованию налоги подразделяются на общие специальные (целевые).

***Общие налоги***обезличиваются и поступают в бюджет для финансирования различных мероприятий. ***Специальные налоги***имеют строго определенное назначение, «например, налоги реализацию горюче-смазочных материалов поступают в дорож­ные фонды и предназначены для строительства, реконструкции текущего ремонта дорог.

**3.** Основное деление налогов: в зависимости от органа, кото­рый взимает налог и в распоряжение которого он поступает, различают ***федеральные налоги, региональные налоги*** *—* налоги субъектов РФ, ***местные налоги****.*

***Федеральные налоги*** - (размер их ставок, объекты обложения, плательщики и льготы, в также порядок зачисления их в бюджет) – это налоги, устанавливаемые налоговым законодательством и обязательные к уплате на всей территории РФ. Основными федеральными налогами являются: налог на добавленную стоимость (НДС), налог на прибыль предприятий, подоходный налог с физических лиц, акцизы, таможенные пошлины, налог на операции с ценными бумагами и др.Такие налоги, как акцизы на импортные товары, таможенные пошлины, государственная пошлина, федеральные регистрационные и лицензионные сборы полностью поступают в федеральный бюджет и являются **собственными** его доходами. К **регулирующим доходам** относят НДС, налог на прибыль предприятий, налог на покупку иностранных денежных знаков и платёжных документов, подоходный налог, налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения и др., которые направляются в бюджеты других уровней в виде определённой, установленной при утверждении федерального бюджета норме.

***Налоги субъектов РФ (региональные)*** – устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей территории России. К **налогам субъектов РФ** относятся налог на имущество предприятий, лесной доход, плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем, сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц.

***Местными налогами и сборами****,* по определению Налогового кодекса, признаются налоги и сборы, устанавливаемые в со­ответствии с налоговым законодательством РФ, решениями представительных органов субъектов РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного само­управления и обязательны к уплате на всей территории соответствующих муниципальных образований.

Мест­ные налоги и сборы подразделяются на **две группы**.

Первая — налоги, *введенные законодательной властью* и дей­ствующие на всей территории России в обязательном порядке. К ним относятся:

• налог на имущество физических лиц;

• земельный налог, налог на рекламу;

• сбор за право торговли.

Конкретные ставки этих платежей определяются решением органов государственной власти субъектов РФ. По трем первым налогам действуют специальные федеральные законы, а Министерство РФ по налогам и сборам разработало по ним инструкции о порядке взимания и уплаты.

Ко второй группе относятся остальные налоги и сборы:

• сбор за парковку автомобилей;

• налог на перепродажу автомобилей, вычислительной тех­ники и компьютеров;

• сборы (целевые) с граждан и юридических лиц на содер­жание *милиции,* благоустройства территорий, на нужды образовательных учреждений и др.

Эти налоги и сборы, предусмотренные Законом «Об основах налоговой системы РФ», могут вводиться специальными *реше­ниями органа местного самоуправления* и действуют лишь на его территории. В целях обеспечения единого подхода при введении местных налогов и сборов второй группы, для которых нет об­щих инструкций, Минфин РФ и Министерство РФ по налогам и сборам разработали примерные положения по отдельным ме­стным налогам и сборам и рекомендовали их использовать при принятии местными органами соответствующих решений.

***Анализ налоговых доходов Федерального бюджета РФ.***

**В 2009 году поступления налогов в бюджетную систему России снизились на 16,5% и составили 8 379,3 млрд руб**., говорится в сообщении Федеральной налоговой службой России (ФНС).

В федеральный бюджет в прошлом году поступило 3 012,4 млрд руб. доходов, администрируемых ФНС, что на 26% меньше, чем в 2008 году.

При этом отмечается, что показатели, заложенные на 2009 год в законе "О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов" в части ФНС России, выполнены. Бюджет получил дополнительно 402 млрд руб.

Основная масса администрируемых ФНС России доходов госбюджета обеспечена поступлениями НДС (39%), налога на добычу полезных ископаемых (33%), ЕСН (17%) и налога на прибыль (6%).

Поступления налога на прибыль организаций в федеральный бюджет в 2009 году составили 195,4 млрд руб. По сравнению с 2008 годом поступления снизились в 3,9 раза.

Как разъясняет ФНС, снижение поступлений обусловлено ухудшением результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций и снижением с 2009 года ставки налога, зачисляемого в федеральный бюджет, с 6,5% до 2%.

Поступления единого социального налога, зачисляемого в федеральный бюджет, в 2009 году составили 509,8 млрд руб. и по сравнению с 2008 годом выросли на 3 млрд руб., или на 1%.

Поступления налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ, в 2009 году составили 1 176,6 млрд руб. и по сравнению с 2008 годом выросли на 18%.

Налога на добавленную стоимость на товары, ввозимые в Россию из Белоруссии, поступило в 2009 году 30,6 млрд руб., что на 24% меньше, чем в 2008 году.

Поступления по сводной группе акцизов в федеральный бюджет составили в 2009 году 81,7 млрд руб. и снизились относительно 2008 года на 35%.

Снижение поступлений по сводной группе акцизов в госбюджет обусловлено изменением законодательства в части акцизов на нефтепродукты. С 2009 года уплата акцизов на автомобильный бензин, дизельное топливо и моторные масла осуществляется в бюджет субъекта РФ в полном объеме.

Налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) в 2009 году поступило в федеральный бюджет 981,5 млрд руб., в том числе на добычу нефти - 887,6 млрд руб., газа горючего природного - 75,0 млрд руб., газового конденсата - 6,6 млрд руб.

По сравнению с 2008 годом поступления НДПИ снизились в 1,6 раза, что обусловлено снижением цены на нефть (с 98,2$ в декабре 2007 года - ноябре 2008 года до 57,8$ в декабре 2008 года - ноябре 2009 года, или в 1,7 раза).

Страховых взносов, зачисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации, в 2009 году поступило 1 267,7 млрд руб., что на 1% больше, чем в 2008 году.

В Фонд социального страхования (без учета суммы расходов, произведенных налогоплательщиками на цели государственного социального страхования (суммы выплаченных пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам и др.) в 2009 году поступило 61,5 млрд руб., что на 17% меньше, чем в 2008 году.

В Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в 2009 году поступило 89,8 млрд руб., что на 1% больше, чем в 2008 году.

В территориальные фонды обязательного медицинского страхования в 2009 году поступило 162,2 млрд руб., что соответствует уровню 2008 года.

**Формирование и исполнение доходной части областного бюджета**

**Тамбовской области за 2009 год**

За 2009 год доходы областного бюджета области исполнены в сумме

25 794 695,6 тыс. рублей (117,6 % от первоначального плана в сумме

21 942 596,0 тыс. рублей), в том числе собственные доходы в сумме

10 271 394,5 тыс. рублей (86,0 % от первоначального плана в сумме

11 947 429,8 тыс. рублей).

По сравнению с уровнем 2008 года (фактом исполнения) доходная

часть областного бюджета области в целом увеличилась на 5 429 144,6 тыс.

рублей, или на 26,7 %.

**Налоговые доходы областного бюджета за 2009 год составили**

9 481 117,4 тыс. рублей (92,3 % от собственных доходов). Поступления налоговых доходов увеличилось на 1 326 605,4 тыс. рублей, или на 16,3 % к уровню 2008 года (8 154 512,0 тыс. рублей).

При этом основными (бюджетообразующими) налоговыми доходами

областного бюджета в 2009 году являлись **налог на доходы физических лиц** в сумме 3 213 737,5 тыс. рублей, или 33,9 % от общего объёма налоговых до-

ходов и 12,5 % от общего объёма доходов областного бюджета, а также **налог на прибыль организаций** в сумме 2 969 318,4 тыс. рублей (31,3 % от общего

объёма налоговых доходов и 11,5 % от общего объёма доходов областного

бюджета) и **акцизы** в сумме 1 619 523,1 тыс. рублей (17,1 % от общего объёма налоговых доходов и 6,3 % от общего объёма доходов областного бюджета).

По данным Министерства РФ по налогам и сборам, опреде­ляющая роль в формировании бюджетной системы принадлежит ***четырем налогам***: — **НДС,** **акцизам**, **налогу на прибыль пред­приятий** и **подоходному налогу с физических лиц**, на их долю приходится 3/4 всех поступлений в консолидированном бюджете. Рассмотрим их.

**НДС –** один из самых важных налогов в современной налоговой системе РФ. Введён с 1 января 1992г. На всей территории РФ. Представляет собой форму изъятия части прироста стоимости, создаваемой на всех стадиях производства товара, выполненных работ, оказания услуг, в бюджет по мере реализации товара (работ, услуг). *Плательщиками НДС* являются все юридические лица незави­симо от форм собственности, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность, включая предприятия с ино­странными инвестициями; индивидуальные (семейные) частные предприятия, а также филиалы, отделения и другие обособлен­ные подразделения предприятий, находящиеся на территории РФ и самостоятельно реализующие товары (работы, услуги). Не платят НДС частные предприятия, не являющиеся юридически­ми лицами, а также малые предприятия, перешедшие на упро­щенную систему налогообложения.

Официально по закону налог взимается с предпринимателя, но в действительности его плательщиком (носителем) становитcя конечный потребитель, который оплачивает его при покупке и цене товара. *Объектом НДС* выступают обороты товаров, выполненные работы, оказанные услуги.

Ставки НДС установлены в размере 10 и 20% Первая действу­ет для продовольственных товаров (кроме подакцизных) и товаров для детей по перечням, утвержденным постановлением Прави­тельства РФ; вторая -- по остальным товарам, работам, услугам, включая подакцизные продовольственные товары. Для предпри­ятий розничной торговли, бытового обслуживания, а также пред­приятий, оказывающих платные услуги, которые реализуют това­ры (работы, услуги) по ценам и тарифам, включающим НДС по ставкам 10 и 20%, применяются расчетные ставки 9,09 и 16,67%.

**Налог на прибыль предприятий и организаций** введен Законом РСФСР от 27 декабря 1991 г. и взимается с 1 января 1992 г. Действующий налог на прибыль предприятий и организаций- это важный доход бюджета. *Плательщиком* налога на прибыль выступают юридические лица (в том числе бюджетные), включая созданные на террито­рии России предприятия с иностранным капиталом; филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий, имеющие от­дельный баланс и расчетный счет. *Объектом обложения* является валовая прибыль предприятий, организаций, полученная в рублях и иностранной валюте. *Ставка налога* на прибыль предприятий и организаций уста­навливается Федеральным законом РФ. С I января 1994 г. дей­ствуют две ставки: одна для федерального бюджета, другая -для бюджетов субъектов РФ. В 1998 г. установлены: ставка 13%, по которой взимается налог, поступающий в федеральный бюд­жет, и ставка не свыше 22%, устанавливаемая законодательными (представительными) органами субъектов РФ, а для предпри­ятий по прибыли от посреднических операций и сделок, бирж, банков, страховщиков — ставка не свыше 30%.

**Подоходный налог** — основной федеральный налог с физиче­ских лиц. В России он введен в 1916 г. Действующий в России подоходный налог введен с 1 января 1992 г. Законом РФ от 7 декабря 1991 г. *Плательщиками* подоходного налога являются физические лица (граждане РФ, иностранные граждане и лица без граждан­ства), имеющие и не имеющие постоянного местожительства в РФ. *Объектом обложения* служит совокупный доход, полученный в календарном году из любых источников на территории РФ как в денежной (в рублях или иностранной валюте), так и в нату­ральной форме, в том числе в виде материальной выгоды.

Для ослабления тяжести подоходного обложения предусмат­ривается широкая система *налоговых льгот* и *вычетов.* В совокуп­ный годовой доход не включаются: государственные пособия по социальному страхованию. Ставка подоходного налога в 1998 г. колебалась от 12% (минимальная) для облагаемого совокупного дохода до 20000 руб. до 35% (максимальная) к доходу, превышающему 100001 руб. Шкала ставок (всего их пять —12, 15, 20, 25, 30 и 35) построена по сложной профессии: доход делится на ступени, каждая из которых облагается своей ставкой, и повышенные ставки при­меняются не ко всему доходу, а к части, превышающей преды­дущую ступень, поэтому налоговый оклад плательщика увеличи­вается плавно.

**Акцизы** действуют в РФ по Закону РСФСР от 6 декабря 1991 г. с учетом Федерального закона от 14 февраля 1998 г. на целый ряд товаров широкого потребления, хотя и не являющий­ся в своей подавляющей части предметами первой необходимо­сти, в том числе спирт этиловый, спиртосодержащая и алко­гольная продукция, вино, пиво, табачные изделия, нефть, бен­зин автомобильный, легковые автомобили, а также отдельные виды минерального сырья. *Ставки* акцизов по товарам (за исключением минерального сырья) являются едиными. Установлены два вида ставок: спе­цифические (в рублях и копейках за единицу измерения подак­цизных товаров) и адвалерные в процентах к стоимости товара по отпускным ценам без учета акциза. Последние ставки дейст­вуют для двух товаров: ювелирные изделия — 15% и легковые автомобили — 10%.

**Доходы бюджетов Российской Федерации** формируются в со­ответствии с ее бюджетным и налоговым законодательством. В составе доходов бюджетов обособленно учитываются доходы це­левых бюджетных фондов.

Доходы бюджетов образуются в соответствии с *Бюджетным кодексом РФ,* принятым Государственной Думой РФ и под­писанным Президентом РФ 31 июля 1998г., за счет налого­вых и неналоговых видов дохода, а также за счет безвозмезд­ных перечислений.

К *налоговым доходам* относятся предусмотренные налоговым законодательством РФ налоги разного уровня бюджетной систе­мы, а также пени и штрафы.

В России в настоящее время в структуре доходов федерального бюджета основная масса – налоговые доходы (свыше 60%) и меньшая часть, включая таможенные пошлины, - неналоговые, в том числе от продажи государственного имущества.

**К недостаткам следует отнести:**

1) фискальный подход к налогообложению. При решении вопроса о налогах на первый план выступает доходность бюдже­та, тогда как регулирующей роли налогов не придается сущест­венного значения;

2) высокий уровень налогообложения юридических лиц, особенно это касается налога на прибыль. Суммарно налоговые платежи, по разным оценкам, составляют от 40 до 80% дохода юридического лица (прибыль плюс оплата труда). Высоко бремя и косвенных налогов (НДС и акцизы), именно они выступают генератором инфляционного процесса. По оценке ряда специа­листов, величина налогового давления на ВВП около 30%, что много выше, чем в мировой практике; 3) большое количество разнообразных налогов, сборов, отчислений, взносов (федеральных, региональных, местных, целевых), осложняющее налогообложение. Особенно возросло их количество с 1994 г., когда Указом Президента РФ было разрешено субъектам РФ и местным органам самоуправления вводит дополнительные налоги. Хотя это право было отменено с 1 января 1997 г., однако до сих пор сохраняется множество налогов

4) нестабильность налоговых законов, частые изменения по рядка расчетов, особенно по налогу на прибыль и НДС, недоработки, противоречивость отдельных статей налоговых законов. Нередки случаи, когда закон имеет обратную силу. Слабая информационная база в налоговой практике;

5) отсутствие четкого разграничения налоговых полномоч центра и мест, что приводит к серьезным разногласиям между

ними;

6) многократность обложения одного и того же объекта

определенном законом периоде.

Недостатки российской налоговой системы настоятельно требуют ее реформирования. Предлагаются разнообразные вари­анты налоговой системы, однако главное изменение должно коснуться значительного сокращения количества налогов и резкого снижения налоговой тяжести.

**Можно выделить два основных направления совершенствования нормативной базы для налоговой системы в РФ.** **Во-первых**, желательно пересмотреть ряд основополагающих принципов налогообложения в направлении их большей демократизации и расширения коллегиальности при выработке и принятии решений. **Во-вторых**, предстоит провести значительную нормотворческую деятельность по уточнению, пополнению и изменению ряда статей всех законодательных актов в соответствии со складывающимися рыночными отношениями в России и становлением цивилизованного гражданского общества в стране.

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

1. ослабление налогового бремени и упрощение налоговой системы путем отмены низкоэффективных налогов и отчислений во внебюджетные фонды;

2. расширение налоговой базы благодаря отмене ряда налоговых льгот, расширению круга плательщиков налогов и облагаемых доходов в соответствии с принципом "налоговой справедливости";

3. постепенное перемещение налогового бремени с предприятий на физических лиц;

4. решение комплекса проблем, связанных со сбором налогов и контролем за соблюдением налогового законодательства.

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

1. расширение прав местных органов при установлении ставок налогов на имущество юридических лиц (но исключить налогообложение оборотных средств) и граждан;
2. унифицирование прямого налогообложения всех юридических лиц, перейдя от налога на доход банков и страховых компаний к налогообложению их прибыли;
3. расширение мер по налоговому стимулированию инвестиционного процесса и преимущественного направления предприятиями средств на развитие, совершенствование и расширение производства, развитие малого бизнеса, поддержку аграрного сектора;
4. усиление социальной направленности налогов. Для этого нужно постоянно увеличивать, с одной стороны, необлагаемый минимум доходов граждан, а с другой - ставку подоходного налога лиц с очень высокими доходами, а также расширить круг подакцизных предметов роскоши и повысить ставки акцизов на них.