**Санкт-Петербургская академия**

**управления и экономики**

**Факультет экономики и финансов**

# **Курсовая работа**

По дисциплине**: «Финансы и кредит»**

По теме: **«Налоговая система Российской федерации»**

###### 

###### **Выполнила: Груздева О. Н.**

**Группа № 23-333**

Зачетная книжка №

**Проверил:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**2008 г**

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**

Государственная власть любого государства, в том числе и России, на протяжении всей истории своего существования нуждалась, и будет нуждаться в дешевых средствах, необходимых для выполнения присущих ей функций перед обществом. Одним из дешевых средств являются налоги.

Переход от административно-командного управления к рыночным методам хозяйствования обусловило необходимость коренного реформирования всей финансовой системы России и ее основного звена – налоговой системы.

**Налоговая система** – это совокупность предусмотренных законодательством видов и ставок налогов, принципов, форм и методов их установления. Становление современной российской налоговой системы прошло несколько этапов. Основы ее были заложены в начале 90-хх годов, что предопределило крен российской налоговой системы в сторону фискальной функции. Новый этап в развитии налоговой системы начался с принятием 1 января 1999 года НК РФ, часть 1.

Созданная целостная система налогообложения четко и недвусмысленно устанавливает перечень налогов, которые могут применяться на территории РФ, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, разграничены полномочия органов государственной власти различного уровня по введению налогов на соответствующей территории, установлению ставок налогов и льгот по ним.

Налоговая система в нашей стране создана практически заново. Поэтому в ходе реализации налоговых законов возникает множество острейших проблем, касающихся взаимоотношений налогоплательщиков и государства, ответственности юридических и физических лиц за выполнение налогового законодательства, прав и обязанностей налоговых органов.

Вносимые в курс экономической реформы уточнения и дополнения неизбежно отражаются на необходимости корректировки отдельных элементов системы налогообложения. 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. Все это резко увеличивает поток информации по налогообложению, за которым сложно уследить, но необходимо своевременно получить. Незнание законов не освобождает от ответственности за их невыполнение. Налогоплательщик должен знать и меры предусмотренной законом ответственности за нарушение налогового законодательства. В связи с недостаточно четкой трактовкой отдельных законодательных и инструктивных актов возрастает потребность в компетентном комментировании сложных проблем налогообложения.

**1. Характеристика налоговой системы**

**1.1 Структура налоговой системы**

**Налоги –** одно из важнейших понятий экономической науки, являющееся экономической категорией, одним из звеньев экономических отношений. Налог – понятие не только экономическое, хозяйственное, правовое, социальное, философское и историческое, но прежде всего понятие **финансовой науки.**

**Налоговая система - совокупность предусмотренных налогов и обязательных платежей, взимаемых в государстве, а также принципов, форм и методов установления, изменения, отмены, уплаты, взимания, контроля.**

Существуют два вида налоговой системы: шедyлярная и глобальная.

В шедyлярной налоговой системе весь доход, получаемый налогоплательщиком, делится на части - шедyлы. Каждая из этих частей облагается налогом особым образом. Для разных шедyл могут быть установлены различные ставки, льготы и другие элементы налога, перечисленные выше.

В глобальной налоговой системе все доходы физических и юридических лиц облагаются одинаково. Такая система облегчает расчет налогов и упрощает планирование финансового результата для предпринимателей.[[1]](#footnote-1)

Глобальная налоговая система широко применяется в Западных государствах.

Анализ налоговых систем государств показывает, что, несмотря на их различие, они имеют в своем составе сходные элементы, хотя и в разных сочетаниях.

Элементами системы, характеризующими налоговую систему как таковую, являются:

1. **Виды налогов**. Для обозначения отдельных видов налогов и сборов в России используются различные термины: налог, сбор, пошлина, платеж, отчисления, взнос. В действующем российском налоговом законодательстве используемые в названиях платежей различные слова не несут конкретной смысловой нагрузки. Законодательно устанавливается разъяснения только двух понятий – налог и сбор.

Виды налогов законодательно принятые в России органами законодательной власти соответствующих территориальных образований (федеральные, региональные, местные); (табл. 1 виды налогов и сборов)

1. **Субъекты налога** (налогоплательщики), уплачивающие налоги и сборы в соответствии с принятыми в государстве законами;
2. **Органы государственной власти и местного самоуправления** как институты власти, которые наделены определенными правами по изъятию налогов с субъектов налога и установлению контроля за уплатой налогов налогоплательщиками**.**

**4. Законодательная база** (Налоговый кодекс РФ, законы, постановления, распоряжения, инструкции) по налогообложению, правам, обязанностям и ответственности субъектов налога и институтов изъятия налогов и контроль за их уплатой налогоплательщиками.[[2]](#footnote-2)

**Законодательная база**

Законодательную базу системы определяют законы принимаемые соответствующими органами власти.

В России общую линию налогового законодательства определяет Государственная Дума, Совет Федерации, президент РФ. Государственная Дума рассматривает вопросы налогового законодательства и принимает законы о налогообложении, которые с одобрения Совета Федерации после подписи Президента РФ вступает в силу.

Законодательные органы субъектов РФ принимают законы о налогах и сборах и иные правовые акты в области налогообложения, но лишь в рамках Налогового кодекса РФ, принятого Законодательным собранием РФ.

Органы местного самоуправления, в лице представительных органов, принимают правовые акты в сфере налогового законодательства в рамках Налогового кодекса РФ и законов, принятых соответствующим законодательным органом данного субъекта РФ.

Существование такой структуры органов власти приводит к разработке многочисленного пакета документов и нормативно – правовых актов, регулирующих налогообложение. Основным документом, определяющим систему налогообложения является Налоговый кодекс РФ, состоящий из частей первой и второй.

Частью первой НК РФ установлен порядок действия законов о налогах, изложены основные положения о налогах, права и обязанности участников налоговых отношений, определены основные понятия и определения по налогообложению, изложены принципы налогообложения, виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.

Часть вторая НК РФ посвящена раскрытию сущности видов налогов (федеральных, региональных, местных), а также раскрытию сути специальных налоговых режимов, действующих на территории РФ.

Налоговый кодекс РФ в целом определяет концептуальные подходы к регулированию процессов исчисления и изъятия налогов и сборов в РФ.

Согласно законодательству РФ налоговая система является трехуровневой по исчислению налогов и сборов.

**Уровни законодательной базы.**

В зависимости от уровня законодательной базы и изъятия налогов различают три вида налогов и сборов: федеральные, региональные и местные.

В зависимости от классификационных признаков все платежи подразделяются на виды, ставки которых определены не теоретическим методом, а волевым решением законодательных и исполнительных органов власти в процессе обсуждения на заседаниях и закреплены соответствующими законодательными актами. Кроме того, законодательными актами предусмотрено перераспределение налоговых ставок между различными территориальными образованиями, что делает налоговую систему более сложной как в сфере законодательства, так и в сфере изъятия налогов и сборов.

**Субъекты налогов являются**

1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с настоящим Кодексом налогоплательщиками или плательщиками сборов;

2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с настоящим Кодексом налоговыми агентами;

3) налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);

(пп. 3 в ред. Федерального закона от 29.06.2004 N 58-ФЗ)

4) таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации);

(в ред. Федеральных законов от 29.06.2004 N 58-ФЗ, от 29.07.2004 N 95-ФЗ)[[3]](#footnote-3)

**Обязанности налогоплательщиков** закреплены Конституцией РФ Статья 57

**«Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют».**

**Налогоплательщики обязаны:**

1) уплачивать законно установленные налоги;

2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена настоящим Кодексом;

3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

4) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

5) представлять по месту жительства индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет, по запросу налогового органа книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций; представлять по месту нахождения организации бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом "О бухгалтерском учете", за исключением случаев, когда организации в соответствии с указанным Федеральным законом не обязаны вести бухгалтерский учет или освобождены от ведения бухгалтерского учета;

6) представлять в налоговые органы и их должностным лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены настоящим Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

7) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

8) в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского и налогового учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, в том числе документов, подтверждающих получение доходов, осуществление расходов (для организаций и индивидуальных предпринимателей), а также уплату (удержание) налогов;

9) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

2. Налогоплательщики - организации и индивидуальные предприниматели помимо обязанностей, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, обязаны письменно сообщать в налоговый орган соответственно по месту нахождения организации, месту жительства индивидуального предпринимателя:

**Налоговые органы**

Действующим законодательством предусмотрено, что налоговые органы РФ представляют собой систему контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налоговых сумм в соответствующие бюджеты. Налоговые органы России представлены Федеральной налоговой службой с ее структурными подразделениями, входящими в состав Министерства экономического развития и торговли РФ, органами государственных внебюджетных фондов, государственными органами исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и другими должностными, лицами, насчитывающими 180 тыс. налоговых служащих.[[4]](#footnote-4)

Права и обязанности налоговых органов в укрупненном виде можно изложить следующим образом:

1. требовать от налогоплательщиков документы, подтверждающие правильность исчисления и уплаты налогов в установленные сроки.
2. проводить налоговые проверки в порядке, определенным НК РФ.
3. производить выемку документов при проведении налоговых проверок у субъектов налога, свидетельствующих о налоговых правонарушениях.
4. вызывать на основании письменного уведомления в налоговые органы субъектов налога для дачи пояснений в связи с налоговой проверкой и по другим мотивам, установленным законодательством РФ.
5. Приостанавливать операции по счетам субъектов налога в банках и налагать арест на имущество, предусмотренным НК РФ.
6. Определить сумму налогов, подлежащие внесению субъектами налогов в бюджет, расчетным путем на основании имеющейся информации.
7. требовать от налогоплательщиков установления выявленных нарушений законодательства о налогах и взыскивать недоимки и пени по налогам в порядке, установленном НК РФ.
8. выполнить иные действия, предусмотренные НК РФ, вплоть до предъявления в суде общей юрисдикции или арбитражные суды исков по вопросам применения налогового законодательства.

Анализ структуры налоговой системы России (таб. 2) и видов налогов свидетельствует, что, являясь наиболее важным механизмом регулирования экономики, система не в полной мере соответствует условиям рыночных отношений и является неэффективной и неэкономичной. Она является по своей сути не только грабительской, но и громоздкой, сложной и запутанной как по исчислению налогов, так и по документированию, составлению отчетности и компьютеризации.

Множество льгот по видам налогов для различных групп субъектов налога, всевозможных дополнений, поправок и изменений, вносимых законодательными органами и ведомствами, порождает множество актов и инструкций, что не способствуют пониманию системы субъектами налога, приводит к усложнению обработки огромных потоков налоговой информации, усложняет процесс сбора и хранения информации, в том числе с применением компьютерной техники, требует увеличения штатного состава налоговых служащих и силовых структур, увеличения расходов на содержание аппарата, закупки и обслуживания аппаратуры, что делает налоговую систему неэкономичной. Большое налоговое бремя, возлагаемое на субъектов налога, является основным мотивом ухода субъектов налога от уплаты налогов и сборов.

Концентрация основных сумм налоговых платежей в федеральном бюджете и внебюджетных фондах не заинтересовывает территориальные образования регионов в их экономическом развитии, не стимулирует процесс изъятия доходов у субъектов налога в пользу бюджета региона. Более того, само законодательство не способствует этому в той его части, что множество субъектов налога как производителей товаров уплачивают налоги не по месту осуществления деятельности, а по месту регистрации юридических лиц.

Для того чтобы налоговая система функционировала эффективно в условиях рыночных отношений и стимулировала товаропроизводителя и труд работника, необходимо выполнить два условия:

1. снизить налоговое бремя за счет уменьшения числа налогов и их ставок;
2. сделать налоговую систему понятной, прозрачной, простой, доступной для субъекта налога, экономичной и простой в исчислении налогов с оптимально минимальным штатом налоговых служащих.

**1.2 Методы построения налоговой системы, общая методика исчисления налогов**

В основу методик построения налоговых систем могут быть положены различные научные методы: системного, комплексного и целостного подходов, аналитический, статистический, сравнительной оценки и другие методы (способы, приемы), в том числе логично - математический, на котором строится проводимая ниже методика.

Метод позволяет реально и объективно производить расчеты по аналитическим выражениям, анализировать полученные результаты и делать выводы о целесообразности введения в налоговую систему того или иного элемента или условия сообразуясь с логической компонентной данного метода. Беря данный метод за основу, можно рекомендовать следующие методику обоснования налоговой системы по исходным данным, в качестве которых могут выступать:

* документы, определяющие налогообложение (законы, подзаконные акты, инструкции, письма);
* планы социально-экономического развития соответствующего территориального образования (Федерации, регионы, муниципальные образования) на очередной год или ближайшую перспективу;
* данные по сбору налоговых платежей за предыдущие годы и текущий период данного финансового года;
* классификация источников дохода территориального образования федерального, регионального, местного);
* планируемые мероприятия по изменению налогового законодательства в очередном финансовом году, которые в обязательном порядке будут реализованы законодательно;
* методика расчета видов налогов и сборов и их остаток;
* информация по количественному и качественному составу субъектов налога, уплачивающих налоговые платежи в соответствующие территориальные образования (Федерацию, регион, муниципальное образование);
* данные по составу налоговых служащих, обеспечивающих сбор налоговых платежей и контроль над уплатой;
* другие данные, учитывающие особенности территориального образования.

Предлагаемая методика является универсальной и пригодна для обоснования любого уровня подсистемы в целом.

Последовательность выполнения операций при обосновании налоговой системы может быть следующим:

1. Определить цели и задачи, приоритетные направления социально – экономического развития территориального образования (федерации, субъекта РФ, местного образования), составить план очередности их реализации в очередном финансовом году с включением в план нереализованных мероприятий за текущий финансовый год.
2. Определить потребность денежных средств, необходимых для реализации целей и задач согласно плану социально – экономического развития территориального образования с учетом опыта предыдущих лет или путем расчетов с учетом инфляции, повышения цен на товары и услуги, повышения уровня благосостояния народа и других факторов, которые могут сложиться в очередном финансовым году:

S n  = Sн +Sд+ Sк

Где Sn - Потребная сумма средств, необходимая территориальному образованию для реализации целей и задач;

Sн - налоговая составляющая потребность суммы, определяемая на основе опыта поступления налоговых платежей в территориальный бюджет за предыдущие годы;

Sд - неналоговая часть дохода, поступающая в бюджет, которая также определяется на основе опыта предыдущих лет;

Sк - сумма потребных средств с учетом инфляционных и иных факторов, указанных выше.

1. Проанализировать систему налогообложения, выявить характерные недостатки, присущие каждому ее элементу, вскрыть порождаемые противоречия, выявить проблемы в сфере законодательной базы;
2. Разработать систему мер с конкретными предложениями по устранению выявленных недостатков. Наметить путь разрешения противоречий и проблем с учетом изменения законодательства;
3. Определить задачи в области налогообложения на соответствующем уровне налоговой системы (федеральным, региональным, местным); какие задачи должна решить налоговая система, чего необходимо достигнуть, какая необходима налоговая система, какие изменения последуют, каким образом стоит перераспределить платежи по видам налогов между уровнями системы, каким образом изменить налоговые ставки.

На основе новых подходов к системе налогообложения предъявить к ней требования по направлениям выполнения целей и задач, стоящих перед территориальным образованием (Федеральным, региональным, местным), по экономичности и эффективности, а также по вопросам установления недостатков присущих действующей налоговой системе. Разработать систему видов налогов и сборов с учетом требований, предъявляемых к налогообложению и налоговой системе.

**Общая методика исчисления налогов**

Методика позволяет провести расчет исчисления суммы любого вида налога и сбора на основе исходных данных и в определенной последовательности.

Исходными данными для расчета суммы уплаты налога или сбора является: субъекты налога, предоставляемые налогоплательщикам льготы по объектам налогообложения, типы объектов налогообложения, характеристика объектов налогообложения (стоимость, вес, объем, площадь), доходы субъектов налогообложения, налоговые ставки, налоговые периоды, методики и алгоритмы расчетов.

Для расчета суммы налогового платежа рекомендуется следующий алгоритм (последовательность).

1. Уточнить субъект налога (налогоплательщика);
2. Установить (уточнить) льготы, предусмотренные субъекту налога;
3. Уточнить объект, подлежащий налогообложению (работы, услуги, имущество, прибыль, доход), с которого субъект налога обязан перечислить часть дохода в соответствующий бюджет (федеральный, территориальный, местный)
4. Рассчитать налоговую базу по исчислению каждого вида налога по итогам налогового периода по данным бухгалтерского учета (данных учета доходов и расходов о хозяйственной деятельности или доходах физического лица) – стоимостью, физическую или иную характеристику объекта налогообложения: сумму в рублях, квадратных метрах, тоннах, килограммах.
5. Уточнить источник налога – доход субъекта налога, с которого подлежит исчисление налога и сбора с учетом льготного налогообложения.
6. Уточнить налоговую ставку - величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы на каждый вид налога.
7. Уточнить период (год или иной период времени применительно к конкретному виду налога и сбора) налогового платежа (срок уплаты соответствующего налога и сбора), налог должен быть уплачен до отчетного периода, если налог будет уплачен позднее установленного срока уплаты, то субъект налога обязан будет уплатить пени в соответствии с законом.
8. Исчислить сумму, уплачиваемую субъектом налога с объекта налогообложения с каждого вида налога в отдельности за отчетный период времени.
9. Исчислить общую сумму со всех видов налога за отчетный период.

**2. Налоговая система России.**

**2.1 Реформирование налоговой системы в России**

Принятый в России новый пакет законов о налогах впитал в себя мировой опыт, что важно для выхода страны из экономической изоляции, отвечает в основном требованиям рыночной экономике и имеет определенную социальную направленность. Налоговая система не лишена серьезных недостатков и просчетов, подвергается серьезной и нередко обоснованной критике со стороны налогоплательщиков и специалистов. Важно 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 нашей стране.

Основные причины реформирования налоговой системы в России и пути решений проблем налогообложения:

1. Переоценка роли налога на прибыль, от уплаты которого возможно уклониться, зная особенности налогообложения, условия и механизм его исчисления и уплаты. В частности от вида и формы предприятия, политики руководства, механизма уплаты налога в организации, при которых прибыль как токовая отсутствует, особенно когда у руководителя цель обанкротить предприятие или уйти от налогообложения.
2. Сохранение целевых отчислений во внебюджетные фонды, формирование фондов, как и бюджетов, осуществляется за счет отдельных видов налогов и неналоговых поступлений, и в принципе их формирование производиться из одних и тех же налоговых источников. Этого можно избежать, если в бюджете предусмотреть отдельные статьи, например, вместо пенсионного фонда в бюджете будет определенная статья, насчет которой законом предусматривается перечисления определенной суммы средств. В данном случае:

* Не нужно будет содержать огромное количество лишних служащих, что приведет к упрощению налоговой и бюджетной систем и их экономичности;
* Уменьшится число инструкций и писем соответствующих органов, упростится информационная база налоговой и бюджетной системы;
* Упростятся функции отдельных органов власти и бюрократические процедуры внутри налоговой и бюджетной системы;
* Появляется возможность упростить процесс автоматизации, что повысит экономичность налоговой и бюджетной систем.

1. Неоправданное принижение роли и значения налогов, взимаемых с физических лиц. Как показывает анализ, в РФ доля подоходного налога в Консолидированном бюджете колеблется на уровне 9,6-10,6% и более, в Федеральном бюджете РФ 0,5-1,0%, региональном от 9,2 до 9,8%, местных бюджетов от 19 до 19,5% от общей суммы налоговых поступлений в соответствующий уровень бюджета.
2. Принижение роли налога на имущество физических и юридических лиц. На его долю приходится в среднем 6,7% в Консолидированном бюджете, 0,1-0,2% в Федеральном, 9% в региональных и до 10% в местных бюджетах относительно общих налоговых поступлений в соответствующий уровень бюджета. Доля поступления данного вида налога в бюджет отличается в зависимости от вида налогоплательщика: юридического или физического лица. Например, эта доля составляет 6-9%, уплачиваемая юридическими лицами, и 0,1-0,3% физическими лицами.
3. В законодательстве недостаточно проработаны вопросы налогообложения природных ресурсов. В частности, в налоговом законодательстве РФ не проработан вопрос обложения налогом природной ренты, за счет которой предприниматели получают колоссальные прибыли. Хотя природные ресурсы и являются общим достоянием народа, но ввиду отсутствия закона о природной ренте народ не получает никакого дохода за счет эксплуатации природных богатств.
4. Налог не является добровольным отчуждением части дохода в пользу государства. Это не только принудительное изъятие части дохода налогоплательщика в доход государства с учетом взимания штрафов в случае несвоевременной уплаты налогов, но и привлечение налогоплательщика к административной или уголовной ответственности в случаях нарушения законодательства.
5. Необоснованно высокие размеры санкций за налоговые правонарушения. Например, несвоевременная постановка на учет в налоговом органе влечет за собой штрафные санкции в размере от 5000 до 20000 рублей, непредставление налоговой декларации в налоговой орган в течение 6 месяцев влечет взыскание штрафа в размере 30% от суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы влечет взыскание штрафа в размере от 20 до 40% от суммы неуплаты налога.
6. Необоснованное количество видов налогов и сборов. В РФ установлено 15 видов налогов, в США – 20, во Франции 26, в Германии – 13, в Японии - 10. Вместе с тем анализ свидетельствует, что все налоги по своему предназначению сходны, и их можно объединить в группы по сходным признакам или в конечном счете заменить одним видом налогом на доход и установить такой размер налоговой ставки, что не уменьшит общую сумму средств, поступивших в бюджет от налоговых сборов.
7. Взимание одновременно нескольких видов налогов с одного объекта налога. Например, с товара, продаваемого на рынке, изымается НДС, акциз. Их природа одна и та же, но налог изымается дважды, что противоречит принципы двойного налогообложения.
8. Необоснованность достаточно высоких налоговых ставок на отдельные виды налогов и сборов. В частности, налоговая ставка на НДС в ряде государств колеблется в пределах от 18 до 30%, в том числе в РФ от 28 к 18%.
9. Необоснованность введения и взимания НДС со всех видов товаров, работ и услуг с достаточно большей налоговой ставкой в 18%. Например, покупка изделий из драгоценных металлов не несет в себе абсолютно никакой добавленной стоимости.
10. Бессистемность и поспешность внесения изменений, поправок, введения или отмены новых видов налогов и сборов характеризуют налоговую систему как самую нестабильную и непредсказуемую, что делает непредсказуемым бюджеты, негативно сказывается на инвестициях в экономику и, следовательно, на развитии социально – экономического сектора и стабильности общества. Введение страхового налога на автотранспорт не дает средств в бюджет, а лишь порождает новый слой коррупционеров. Отмена налога с продаж изъяла из бюджета регионов миллиарды рублей, что отрицательно скажется на обеспеченности граждан, но никаким образом не приведет на обеспеченности граждан, но никоим образом не приведет к снижению цен на рынке, как это предполагалось законодателями. Уменьшение налоговой ставки единого социального налога приведет к отмене льгот, в том числе пенсионеров.
11. Налоговая система является сложной, противоречивой, запутанной, отягченной огромным числом налогов, сборов и платежей, огромным числом чиновников всех рангов и к тому же малоэффективной и неэкономичной.
12. Налоговая система России не имеет национальной окраски, копирует западные модели, хотя и имеет свои отличительные особенности:

* Не обеспечивает максимально благоприятный налоговый режим для вложения инвестиций в экономику не только частных лиц, особенно российских инвесторов, но и государств – инвесторов в целом;
* Не исключает из налогообложения капиталы, вложенные в производство, и реинвестируемую прибыль;
* Стимулирует уход субъектов налога от налогового бремени, что производит к снижению социальных платежей и пополнению внебюджетных фондов;
* Из-за низких доходов большинства населения (30% населения проживает за чертой бедности и 40% - на уровне прожиточного минимума) не происходит формирования среднего класса налогоплательщиков, что приводит к переложению налогов на производственную сферу и не способствует ее развитию;
* Неправомерно и неравномерно распределяются налоговое бремя между законопослушными и уклоняющимися от уплаты налогов отдельными субъектами налога;
* Ежемесячная и ежеквартальная система уплаты налогов и сборов по большинству видов платежей приводит к вымыванию собственных оборотных средств предприятий, особенно мелких, не давая им возможности к развитию;
* Противоречивость, сложность и запутанность многочисленных инструкций, указаний и разъяснений налоговой и таможенной служб усложняет работу финансовых и бухгалтерских служб предприятий;

По мере развития рыночных отношений присущее налоговой системы недостатки приводят к несоответствию происходящих в обществе и государстве изменений (что является тормозом экономического и социального развития государства и его территориальных образований, вызывает массовое неудовольствие налогоплательщиков), уходу субъектов налога от уплаты или снижению налоговых платежей, несвоевременности выплат или выплате заработной платы через «черные кассы», углублению и расширению сети теневой экономике.

**2.2 Направление реформирования налоговой системы в России**

Роль государства в реформировании налогообложения, налоговой системы и налоговых отношений между органами власти и налогоплательщиками должны заключатся в установлении конституционных, социально – справедливых прав, обязанностей и ответственности граждан и органов власти перед обществом и государством. Для реформирования налоговой системы следует стремится не к увеличению объемов собираемости налог, а к следующему:

1. По мере снижения обязательств государства в сфере оптимизации расходов на нужды государства и общества добиться снижения уровня налоговых изъятий за счет уменьшения числа налогов и снижения налоговых ставок.
2. Сделать налоговую систему более справедливой по отношению к налогоплательщикам, находящимся не только в разных экономических условиях. Но с учетом единого экономического пространства для всех субъектов налога и единого механизма регулирования налогообложения.
3. Налоговая система должна обеспечить снижения уровня издержек использования налогового законодательства как для государства, так и для субъектов налога.

В интересах достижения поставленной цели необходимо законодательно и практически решить проблемы:

* Законодательно ликвидировать многочисленные налоговые льготы как по отдельным видам налогов и сборов, так и по категориям налогоплательщиков;
* Законодательно и организованно обеспечить полноту и эффективность сбора платежей со всех категорий субъектов налога;
* Ликвидировать в налоговом законодательстве все условия, способствующие легитимным способом избежать снижения сумм уплаты налогов и сборов;

**Заключение**

Из данной работы можно сделать выводы что, Налоговая система РФ является трехуровневой как по видам налогов, так и по уровню власти (Федеральной, региональной, местной), каждый из которых имеет свои элементы:

* Виды налогов (федеральную, региональную, местную);
* Законодательную базу (федеральную, законодательную, местную);
* Субъекты налогов – налогоплательщик (федеральные, региональные, местные);
* Органы власти (федеральные, региональные, местные);

Закрепление и распределение налогов и сборов между территориальные образованиями осуществляются по согласованию органов государственной власти и органов власти местного самоуправления и утверждаются законами и законодательными актами - Налоговым кодексом РФ, бюджетным кодексом РФ, таможенным кодексом РФ, постановлениями Правительства РФ, законами субъектов РФ, постановлениями местных представительных органов власти.

В качестве показателей и критериев анализа налогообложения и налоговой системы можно использовать принципы организации и построения системы налогообложения и требования, предъявляемые к налогообложению. Например, ограниченное количество видов налогов и сборов, ограниченное количество льгот по объектам налогов и налогоплательщикам, справедливость распределения налогового бремени между субъектами налога, оптимальное распределение сумм сборов налоговых платежей между уровнями бюджетной системы, оптимальность структуры налоговой системы, эффективность сбора налоговых платежей, целевое поступление налогов в соответствующий уровень бюджетной системы.

Предлагаемая методика построения налоговой системы является универсальной и пригодна на основе исходных данных и расчетов по ним, производить анализ и обоснование структуры налоговой системы любого уровня (федерального, регионального, местного) или отдельных элементов (видов налогов, налоговых органов).

Общая методика исчисления сумм налогов позволяет по исходным данным обоснованно производить расчет сумм уплаты любых видов налогов и сборов, оперативно анализировать результаты расчетов в интересах выработки предложений по вопросам налогообложения.

**Список литературы**

1. Миляков Н.В. Финансы. М,: ИНФРА-М, 2004.
2. Финансы / Под ред. В. В. Ковалева. — М., 2004.
3. Финансы / Под ред. Л. А. Дробозиной — М., 2003.
4. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. В.К. Сенчагова, А. И. Архипова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004.
5. Шуляк П.Н. Финансы предприятий. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2005.

**Таблица 1. Виды налогов Российской федерации и их налоговые ставки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Виды налогов и сборов РФ** | **Налоговые ставки** |
| 1 | Налог на добавленную стоимость (НДС) | Устанавливается в размере от 0 до 18% от дохода субъекта налога (реализации товара, работ, услуг)  0% - на отдельные виды товаров, топлива, ГСМ, работ и услуг, связанных с перевозом через таможенную границу, добычей драгоценных металлов в Гоххран, перевозкой пассажиров.;  10% - при реализации продуктов, скота, товаров для детей, периодических изданий, медицинских товаров, лекарств.  18% - при реализации товаров, работ и услуг, не указанных выше.  Налог зачисляется целиком в федеральный бюджет. |
| 2 | Акцизы на отдельные виды товаров и минеральное сырье | Определяется от реализованной (произведенной) стоимости товаров (работ, услуг) в размере:  от 0 до 3629 руб. за единицу измерения, в зависимости от вида подакцизного товара (алкогольной продукции, табачных изделий, топлива, автомобилей)  20-80% - при реализации алкогольной продукции, вводимой на территории РФ.  В федеральный бюджет зачисляется 100% акцизов по спиртовой продукции из всех видов сырья, кроме пищевых , табачных изделий, природному газу; 95% по углеводородным видам продукции, 50% по спиртосодержащим продуктам и спиртам из пищевых продуктов, 40% по бензину и дизельному топливу. |
| 3 | Налог на прибыль (доход) организаций | Исчисляется из сумм налогооблагаемой прибыли в размере:  От 0 до 24% . Из них  Для российских организаций:  24% - на прибыль от доходов по основной деятельности, из которых 6,5% перечисляется в федеральный бюджет, 17,5% в бюджет субъектов РФ, которую регионы могут понизить до 13,5%;  15% - по доходам, полученным по дивидендам от иностранных организаций, по процентам отдельных видов ценных бумаг и облигаций;  9% - по доходам, полученным по дивидендам от российских организаций и физических лиц, по процентам отдельных видов ценных бумаг и облигаций;  0% - по доходам от процентов по отдельным видам облигаций и займов; |
| 4 | Единый социальный налог (взнос) | Исчисляется от общей годовой суммы выплат работником организаций или сумм дохода индивидуальных предпринимателей, адвокатов и сельскохозяйственных товаропроизводителей, приходящейся на одного работника и распределяется в федеральный бюджет, фонд обязательного медицинского страхования и/или фонда социального страхования РФ. Например, при годовой налоговой базе на одного работника в 280 тыс. рублей – налоговая ставка равна – 26%, из которых 20% перечисляется в федеральный бюджет;3,2% - в фонд социального страхования РФ; 0,8% - в федеральный фонд обязательного медицинского страхования;2% в территориальный фонд обязательного медицинского страхования;  Если налоговая база превышает 280тыс. рублей – налоговая ставка равна 26% но не превышает 600 тыс. рублей то устанавливается определенная общая сумма плюс процентная доля сверх минимума налоговой базы в 280 тыс. рублей которая также распределяется по бюджету и фондам. Аналогично, если налоговая база превышает 600 тыс. рублей. |
| 5 | Налог на доходы физических лиц | Исчисляется от всех видов доходов субъекта налога от 13 до 35%, в том числе:  13% - от общей суммы дохода за отчетный период с учетом льгот, вычитаемых из налогооблагаемой базы в размерах: стандартных вычетов – от 300 до 3000 руб; социальных вычетов – 38000руб на каждого ребенка, обучающегося в вузе или проходящего лечение; имущественных вычетов – от 125000 до 1000000 руб.; профессиональных вычетов от 20 до 40% от расходов, которые не подтверждаются документально;  13% - от дохода, полученного от экономии на процентах за пользование кредитами;  35% - от суммы дохода за выигрыши, призы, страховые выплаты по договорам и вкладам в банки;  30% - от доходов, субъектов налога, не являющихся налоговыми резидентами;  9% - от доходов долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов или в виде процентов по облигациям;  6% - от доходов долевого участия в деятельности организации, полученных в виде дивидендов. Налог в целом зачисляется в бюджеты субъектов РФ. |
| 6 | Государственная пошлина | Устанавливается однократно в зависимости от субъекта налога и оказываемой услуги:  - по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, ставки установлены в размерах от 100 до 20000 руб., которая может быть снижена на 50% в зависимости от вида услуги;  - по делам, рассматриваемым в консультационных судах, ставка установлена в размере от 200 до 4500 руб.,  - при совершенствовании нотариальных действий, ставки установлены в размере от 20 до 1 млн. руб.  - при государственной регистрации актов гражданского состояния ставки установлены в размере от 100 до 500 руб.  - при совершении действий по приобретению гражданства и выезду (въезду) за пределы РФ ставки установлены в размере от 10 до 3000 руб.  - при совершении действий государственными учреждениями ставки установлены в размере от 20 до 100 тыс. руб. |
| 7 | Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами | Ставка сбора за каждый объект животного мира, в зависимости от вида. Установлены в размере от 20 до 15000 руб. при изъятии молодняка до 1года диких копытных, ставки уменьшаются на 50%. Ставки могут быть равны 0% если пользование такими объектами осуществляются в целях охраны здоровья населения, регулирование видового состава. Ставки сбора за каждый объект водных биоресурсов установлены с учетом района водного бассейна и виды ресурса в размере от 20 до 10000 руб. а за одного млекопитающего от 150 до 30000 руб. ставка может быть равна 0%, если пользование такими ресурсами осуществляется в целях охраны здоровья населения, регулирование видов .  Сумма сбора за пользование объектами животного мира уплачивается непосредственно при получении лицензии, и за пользование объектами водных биоресурсов уплачивается в виде разового 10% взноса при получении лицензии, а остальные 90% в виде регулярных взносов в течении срока действия лицензии.  Вся сумма сборов поступают в федеральный бюджет |
| 8 | Водный налог | Ставка налога за забор 1 тыс. куб. м. воды для технологических нужд из поверхностных водных объектов установлена в размере от 246 до 480 руб., из подземных водных объектов – от 300 до 678 руб. в зависимости от бассейна озера, реки и экономического района, морской воды от 4,32 до 14.88 руб.  Ставка налога при использовании акватории рек и морей установлена в размере от 14,04 до 49,8 руб. за 1 кв. км в год с учетом акватории морского бассейна и экономического района.  Ставка налога при использовании водных объектов для гидроэнергетики установлена в размере от 4,8 до 13,7 руб. за 1 тыс. кВт. Ч . электроэнергии.  Ставка налога при использовании водных объектов для лесосплава установлена в размерах от 1183,2 до 1705,2 руб. за 1 тыс. куб. м сплавленной древесины на каждые 100 км сплава.  Вся сумма налога поступает в федеральный бюджет. |
| 9 | Налог на добычу полезных ископаемых | Ставка налога за добычу полезных ископаемых установлены в размере от 0 до 17,5 от налогооблагаемой базы:  0% - при добыче попутного газа, подземных вод, минеральных;  3,8% - при добыче калийной соли;  4% - при добыче торфа, каменного угля и сланцев;  5,5% - при добыче радиоактивных металлов, горнохимического сырья, бокситов;  6% - при добычи неметаллического сырья, битумных пород;  6,5% - при добычи сырья, содержащего драгоценные металлы;  7,5% - при добыче минеральных вод;  8% - при добычи руд цветных и редких металлов, алмазов;  16,5% - при добыче углеводородов и нефти;  17,5% - при добыче газового конденсата;  135 руб. – за добычу 1 тыс. куб. м газа.  Сумма налога зачисляется в федеральный бюджет. |
| 10 | Налог на наследование или дарение | Ставка налога установлена в размере 10 – 30,% от стоимости имущества (недвижимости, денежных средств, драгоценностей) в зависимости от возраста и степени родства наследников. |
| 11 | Налог на имущество организации | Устанавливается законом субъекта РФ 2,2% от среднегодовой стоимости имущества. Налог зачисляется в бюджет субъекта РФ. |
| 12 | Транспортный налог | Устанавливается НК РФ и законом субъекта РФ в зависимости от мощности двигателя, валовой вместимости и категории средства в расчете на 1 л. С. Мощности двигателя, одну регистровую тонну или единицу транспортного средства и устанавливается в размере от 2 до 200 руб., которые могут быть увеличены или уменьшены, но не более чем в 5 раз.  Налог зачисляется в бюджет субъекта РФ.  Налоговая ставка может быть увеличена законом субъекта РФ, но не более чем в 5 раз |
| 13 | Налог на игровой бизнес | Устанавливается законом субъекта РФ в размере: от 25000 до 125000 руб. за один игровой стол, автоматы, касса тотализатора. Если ставки исчисляются в размере от 1500 до 250000 руб. налог зачисляется в бюджет субъекта РФ. |
| 14 | Земельный налог | Устанавливается НК РФ и законодательными актами органов местного самоуправления в размере:  0,3% - от кадастровой стоимости земельного участка, отнесенного к землям, сельскохозяйственного назначения, занятых жилищным фондом и инфраструктурой ЖКХ;  1,5% от кадастровой стоимости земельного участка иного назначения.  Налог зачисляется в местный бюджет. |
| 15 | Налог на имущество физических лиц | Ставка налога установлена с учетом суммарной инвентаризационной стоимости в размере от 0,1 до 2% .  Налог зачисляется в местный бюджет. |
| 16 | Единый сельскохозяйственный налог | Ставка налога исчисляется от налоговой базы в размере 6% от суммы денежных доходов сельскохозяйственной продукции и выращенной рыбы, уменьшенной на величину расходов и величину убытков (но не менее чем 30%).  Сумма налога зачисляется в федеральное казначейство |
| 17 | Единый налог на вмененный доход от отдельных видов деятельности | Ставка налога устанавливается в размере 15% от величины вмененного дохода, полученного организациями и индивидуальными предпринимателями от предпринимательской деятельности и зачисляется в федеральное казначейство. |
| 18 | Налогообложение при упрощенной системе налогообложения | Ставка налога установлена в размере 6% от суммы дохода с учетом ее уменьшения на величину расходов, полученных организациями и индивидуальными предпринимателями.  Сумма налога зачисляется в федеральное казначейство. |
| 19 | Налогообложение при выполнении соглашений о разделе продукции | Инвестор уплачивает все виды налогов, предусмотренные НК РФ, в том числе за негативное воздействие на окружающую среду и таможенные сборы. Инвестор может освобождаться от некоторых региональных и местных налогов.  Ставка налога установлены НК РФ в размерах, приведенных выше за исключением:  Налоговая ставка при добыче нефти и газового конденсата из нефтегазоконденсатных месторождений составляет 340 руб за 1 т с учетом коэффициента динамики мировых цен на нефть, при этом она уменьшается на 50% до момента достижения предельного уровня коммерческой добыче нефти и газового конденсата установленного соглашением;  Налоговая ставка при добыче полезных ископаемых установлена с коэффициентом 0,5 относительно ставок, приведенных в пункте по добыче полезных ископаемых. |
| 20 | Таможенная пошлина и таможенные сборы | Выведены из НК РФ и устанавливаются Таможенным кодексом РФ.  Ставки пошлин и сборов установлены в размерах не менее 0,05% от стоимости товара (в иностранной валюте) |

**Таб. 2 Структура налоговой системы РФ**

Государственные органы исполнительной власти и субъектов РФ, местного самоуправления и другие должностные лица

Министерство по экономическому развитию и торговле РФ; Таможенная служба РФ с ее структурными подразделениями

Органы государственных внебюджетных фондов

3-й уровень

2-й уровень

1-й уровень

Субъекты налога – налогоплательщики (юридические и физические лица)

Законодательная база по налогам и сборам

Министерство финансов РФ; Налоговая служба РФ с ее структурными подразделениями.

Местные налоги и сборы:

2 вида

Региональные налоги и сборы

(субъекты РФ)

3 вида налога

Федеральные налоги и сборы 10 видов налогов

1. Перов А. В., Толкушкин А. В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – М.: Юрайт – Издат, 2005. – 35 стр. [↑](#footnote-ref-1)
2. Александров И. М. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: Дашков и К, 2007. – 57 стр. [↑](#footnote-ref-2)
3. Александров И. М. Налоговая система России и зарубежных стран. – М.: Бератор - Пресс, 2008 – 13 стр. [↑](#footnote-ref-3)
4. Брызгалин А. В., Берник В. Р. Комментарий, изменений и дополнений к Налоговому кодексу РФ. Часть первая. М.: Юрист, 2007. – 45 стр. [↑](#footnote-ref-4)