МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ

РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Рудненский индустриальный институт

Кафедра Экономической теории и права

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине: Экономическая теория

На тему: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Выполнила: студентка

(оценка) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Семернёва А.

Члены комиссии: (подпись студента)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Группа: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Шифр: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель: доцент

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.О.Молдашов

(подпись преподавателя)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_ г.

Рудный 2007

СОДЕРЖАНИЕ

Введение…………………………………………………………………..стр

1. Понятие налоговой системы и ее организация

1.1. Понятие налоговой системы

1.2. Принципы организации налоговой системы

2. Налоговая система РК, ее недостатки и пути совершенствования

2.1. Налоговая система РК

2.2. Проблемы налоговой системы РК

2.3.Пути совершенствования системы налогообложения РК

Заключение

Список литературы

Введение

Налоговая система - болевая точка реформируемой экономики. Она является важнейшей составной условий экономического развития Казахстана. В наши дни налоги должны стать частью комплексных системных реформ, направленных на решение основных задач, стоящих перед обществом.

Формируя основы налоговой политики, правительство РК столкнулось с необходимостью разрешения чрезвычайно сложной проблемы. Сущность ее в том, что одновременно нужно учитывать множество обстоятельств и факторов: налоговая политика должна гарантированно обеспечить доходную часть государственного и местного бюджетов; ставки отчислений должны быть минимальными, чтобы стимулировать развитие экономики; механизм налогообложения должен быть максимально прост, надо чтобы платить налоги стало психологически предпочтительней.

Недостатки налоговой системы, перед принятием нового налогового законодательства, лежат на поверхности. Это и слишком большое количество налогов, и чрезмерные ставки, и, как следствие, непременно высокая доля налоговых платежей из общей суммы доходов хозяйствующих субъектов, которые из-за этого вынуждены искать пути выхода из-под налогового пресса. Наиболее привлекательной представляется сфера коммерции, где значительно шире возможности для быстрого оборачивания средств. Но и здесь в нестабильных финансово-кредитных условиях, налоги настолько повышают вероятность банкротства, что выталкивают предпринимателей в теневую сферу. Таким образом, налоговая система лежит в основе интенсивного наращения теневых операций. В результате, так называемые “недоборы” планируемых поступлений в бюджет имеют не только криминальную основу, но и являются результатом естественной самозащиты хозяйствующих субъектов от налогового давления. Руководители любого предприятия и предприниматели поставлены перед выбором: либо они платят все налоги и обрекают себя на банкротство, либо прячут все, что могут, и продолжают жить. Ясно, что предпочтение отдается другому.

В теневых операциях взаимоотношения между их участниками, особенно в конфликтных ситуациях, осуществляются незаконными методами, что является питательной средой для развития организованной преступности. Принципиальными недостатками налоговой системы стало включение целого ряда отчислений и обязательных платежей в фонды преобразования экономики, занятости, развития транспортного, социального страхования, в себестоимость и цены готовой продукции. Создается база для непрерывного спиралеобразного роста цен за счет постоянного увеличения себестоимости товара.

Массовый характер взаимных долгов (неплатежей), усиливающиеся падение объемов производства, острый дефицит оборотных средств являются не результатом бесхозяйственной деятельности руководителей предприятий, а неизбежным следствием неблагоприятных макроэкономических условий, в том числе и недостатков налоговой политики. Поэтому нужно сделать еще достаточно много, чтобы налоговая политика помогла решить насущные проблемы реформируемой экономики.

Цель данной курсовой работы – раскрыть понятие налоговая система, выявить проблемы налогообложения РК и пути их решения.

1. ПОНЯТИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ И ЕЕ ОРГАНИЗАЦИЯ

* 1. Понятие налоговой системы

Любое государство может существовать лишь тогда, когда обладает собственной финансовой базой, проще говоря, имеет деньги для содержания своего аппарата и покрытия расходов, возникающих в процессе реализации им своих функции.

Между тем, деньги являются продуктом сферы материального производства к которому государственная деятельность, будучи по своей природе разновидностью управленческой деятельности, не относится. Другими словами, труд конкретного государственного служащего, рассматриваемого в отдельности, как и деятельность всего государственного аппарата в целом, имея бесспорно общественно-полезный характер, не создают того продукта, выразителем стоимости которого выступают деньги.

В силу этого государство вынуждено искать их где-то на стороне.

Добывание государством денег составляет содержание такого элемента по финансовой деятельности, который принято именовать "мобилизация денежных средств, необходимых для обеспечения функционирования государства и создание денежных фондов государства".

Добывает себе государство денежные средства различными способами:

* в одних случаях оно использует метод, основанный на добровольной передаче денег от их собственника (владельца) государству, в качестве классического примера которого выступают государственные займы (как внутренние, так и внешние);
* в других случаях добывание денег происходит путем их принудительного изъятия, где не менее классическим примерам выступают налоги.

Налоги (в старину их называли «подати»), наряду с военной добычей и пошлинами, являются, пожалуй, самым древним способом добывания государством себе денег. Известный дореволюционный финансист П.П. Гензель по этому поводу отмечает, что «уже в древнем мире были прекрасно известны технические приемы обложения, разнообразные кадастры и утонченные способы взыскания».

Современный ученый М.Т. Оспанов правильно, на мой взгляд, усматривает в «канонизированной почти на два тысячелетия христианской и мусульманской религиями достославной десятине» зородышную форму современного налогообложения, отмечая при этом, что в «условиях, когда государство в совершенном виде еще не существовало и зачаточные формы государственной организации проявились у одних народов в виде патриархально организованных объединений (германские племена), у других управляющихся олигархиями городов-государств (греческий мир и Аппенинский полуостров), у третьих теократических династий (Египет и Передний полуостров), об общегосударственных законах здесь говорить не приходится: их вполне заменяли тогда неписаные, но от этого не менее строгие, законы религиозных общин».

Налоги являются основным источником существования государства и финансирования его деятельности. Для этого государство формирует свою налоговую систему, которая включает в себя совокупность налогов различного вида.

При этом по каждому налогу определяются его плательщик, объект налогообложения, ставки, порядок уплаты и льготы. Формируется также налоговая структура – система специализированных налоговых органов, наделенных мощными властными полномочиями (особенно в части осуществления налогового контроля).

Главной задачей налоговых органов является обеспечение полного и своевременного поступления налоговых поступлений в бюджет, а также выполнения других финансовых обязательств перед государством в размерах и сроки, установленные налоговым законодательством.

Налог – установленный государством (в лице уполномоченного органа) в одностороннем порядке и в надлежащей правовой форме обязательный платеж, производимый налогоплательщиком в определенном порядке и размерах, носящий безвозвратный, безэквивалентный и стабильный характер, уплата которыми обеспечивается мерами государственного принуждения.

Налог – это достаточно сложное образование, имеющее определенную внутреннюю структуру, состоящую из элементов:

Элементами налога являются:

1. субъект налога;
2. объект налога;
3. норма налога;
4. порядок уплаты налога;
5. льготы по налогу.

Тип государства, как и тип экономики, может повлиять лишь на механизм налогообложения, позволив не проявляться фискальной функции налогов столь очевидно и столь откровенно.

Приходится констатировать, что, несмотря на многовековую историю взимания налогов, многочисленные научные разработки по их поводу (как экономического, так и правового порядка), вопрос о понятии налога продолжает оставаться спорными, а имеющиеся его определения не лишены, тех или иных недостатков.

Так, С.Д. Цыпкин определял налоги как установленные государством обязательные индивидуально – безвозмездные денежные платежи, которые вносятся в бюджет при наличии соответствующих материальных предпосылок по заранее предусмотренным ставкам и в точно определенные сроки.

Еще более лаконичное определение предлагает Э.Д. Соколова: «Налог» - это обязательный безвозмездный платеж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определенном размере и в определенный срок».

Рассмотрим теперь признаки налога.

Существуют юридические и экономические признаки налога.

К юридическим признакам налога относятся:

* установление налога государством;
* существование налога, только в правовой форме;

- установление налога надлежащим органам и актам, подлежащий правовой формы (признак законности налога);

* принудительный характер налога;
* налог является обязательным платежом;
* уплата налога является юридической обязанностью;
* порождения налогом стабильных финансовых обязательств;
* правомерность изъятия денег;

- обеспечение уплаты налога мерами государственной ответственности;

* наличие государственного контроля за уплатой налога.

К экономическим признакам налога можно отнести следующие:

* налог выступает в качестве платежа государству;
* безвозвратность;
* безэквивалентность;
* стабильный характер налоговых отношений;
* наличие объекта обложения;
* определенность субъекта налога;
* определенность размера налога;
* фиксированность сроков уплаты;
* налог является доходом государства;
* смена формы собственности при уплате налога.

Субъект налога – это лицо, на котором лежит юридическая обязанность уплатить налог в размере, порядке и сроки, предусмотренные его налоговым обязательством.

В юридическом плане субъект налога выступает налогоплательщиком, который является стороной материального налогового правоотношения и возникающего на его основе налогового обязательства.

Объект налога – это юридический факт, с помощью которого юридическое законодательство обуславливает наличие налогового обязательства.

Понятие «объект налога» тесно связано с понятием «предмет налога».

Предмет налога является материальным выражением объекта налога. Так, если объектом налога на транспортным средства является факт обладания плательщиком транспортного средства, то предметом этого налога выступает само транспортное средство, принадлежащее данному объекту на праве собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления).

С объектом обложения тесно связанное употребляемое на практике понятие «налоговая база». Налоговая база – исходная величина, к которой будет применена ставка налогообложения с тем, чтобы определить сумму налога.

Понятие «источник налога» выражает те денежные средства, за счет которых налогоплательщик проплатит налог.

Предмет налогового платежа означает то, что подлежит передаче государству в процессе уплаты налога (при денежных налогах это какая-то сумма денег, при натуральных налогах – какие-то материальные ценности, выражаясь юридическим языком – вещи, определяемые родовыми признаками, обозначаемые в тоннах, кубометрах и т.п.).

Единица налогообложения – это единица измерения предмета налога, с помощью, которой определяется налоговая база (например, в земельном налоге единицей налогообложения выступает 1 га земельного участка). Там, где применяется масштаб налога, единица налогообложения совпадает с единицей масштаба налога (например, в налоге на транспортные средства, где масштабом налога выступает мощность транспортного средства, выраженная в киловаттах, единицей налогообложения выступает 1 киловатт).

Норма налога – установленная законом величина налогообложения, определяющая размер налогового платежа.

Норма налога определяет правила исчисления налога. В большинстве случаев размер налога является результатом взаимодействия ставки налогообложения с единицей налогообложения.

Ставка налогообложения – размер налога на единицу налогообложения.

Умножение ставки налогообложения на количество единиц налогообложения определит сумму налогового платежа.

Метод налогообложения – порядок изменения ставки налога в зависимости от роста налоговой базы. Выделяют четыре основных метода налогообложения: равное, пропорциональное, прогрессивное и регрессивное. Размер налога определяется в твердой фиксированной сумме, равное для всех налогоплательщиков (равное налогообложение), либо с применением ставки налогообложения. Равное налогообложение наиболее отчетливо проявляется при подушном налоге – со всех налогоплательщиков взимается одинаковая сумма налога. Нечто подобное имеет сейчас место при уплате предпринимателями индивидуального налога путем выкупа патента – стоимость патента (т.е. сумма налога) является одинаковой для всех лиц, занимающихся однородным видом предпринимательской деятельности. Ставки налогообложения могут быть:

- в твердой денежной сумме с единицей налогообложения (например, земельный налог);

- процентные, где все налогоплательщики платят налог в одинаковой доле от налогооблагаемой базы (например, в размере от 30% от налогооблагаемого дохода). Таким образом, сама сумма налога зависит от размера налогооблагаемой базы, ставка же остается равной для всех налогоплательщиков;

- прогрессивные – ставка.

При простой поразрядной прогрессии налогооблагаемая база разбивается на определенные разряды, для каждого из которых устанавливается налог в виде оклада в абсолютной сумме.

Удобством такого метода налогообложения является простота исчисления суммы налога – достаточно определиться со своим налоговым разрядом, как эта сумма будет известна. Неудобством – скачкообразность размера налога, что приводит к неравномерности налогообложения.

Следует сказать, что этот метод, широко применявшийся в прошлом, в настоящее время не используется.

При простой относительной прогрессии налогооблагаемая база также разбивается на определенные разряды, но при переходе от низшего разряда к высшему возрастает ставка налога, выраженная в пропорциональном размере.

Такой метод налогообложения применяется в Казахстане при расчете размера налога на сверхприбыль недропользователей.

Удобством такого метода выступает относительная простота исчисления суммы налога, неудобством, хотя и более сглаженная, но остающаяся довольно значительной скачкообразность размера налога. Так, при возрастании внутренней нормы прибыли с 24 до 25 % (т.е. на 1%) ставка налога возрастает на 6%. При сложной прогрессии налогооблагаемая база также разбита на определенные базы, при этом ставка налога возрастает от низшего разряда к высшему. Однако на границах каждого разряда налога исчисляется отдельно, и общая сумма налога определяется путем сложения сумм, исчисленных применительно к каждому разряду.

В Казахстане такой метод применяется при подоходном налоге с физических лиц. Здесь налогооблагаемая база (т.е. исчисленный налогооблагаемый доход) разбита на 6 разрядов, каждому из которых соответствует своя ставка, размер которой возрастает от низшего разряда к высшему. Кроме того, существует регрессивное налогообложение, при котором с ростом налоговой базы происходит сокращение размера налоговой базы. Например, в США в соответствии с законом о налоговой реформе, принятом в 1986 году, доход супружеской пары в размере 149250 долларов в год облагался по ставке 33%, а при доходе более указанной суммы – по ставке 28%. В экономическом смысле регрессивный характер носят косвенные налоги, которые закладываются в цену товара[[1]](#endnote-1).

Подчеркивая важность ставки налога, М.Ф. Ивлиева пишет, что «именно этот элемент налога определяет предел вмешательства государства в отношении собственности, а точнее – размер отчуждаемой государством для удовлетворения общегосударственных нужд и потребностей собственности частного лица или предприятия»[[2]](#endnote-2).

Необходимо подчеркнуть, что значение налогов как основного источника финансирования государства не меняет ни тип государства (социалистическое или буржуазное), ни тип экономики (основана она на частной или государственной собственности), поскольку это значение определяется следующими непреходящими экономическими факторами: во-первых, труд государственных служащих, при его общественной полезности и значимости, не создает стоимости, которая могла бы быть выражена в деньгах; в силу этого, во-вторых, государство вынуждено искать деньги на стороне и, проще говоря, отбирать их у тех, кто их зарабатывает, производя стоимость. Тип государства, как и тип экономики, может повлиять лишь на механизм налогообложения, позволив не проявляться фискальной функции налогов столь очевидно и столь откровенно.

1.2. Принципы организации налоговой системы

Принципы (от латинского principium - основа, первоначало) - это основополагающие и руководящие идеи, ведущие положения, определяющие начало чего-либо. Применительно к налогообложению принципами следует считать базовые идеи и положения, существующие в налоговой сфере.

Условно можно выделить три системы принципов:

- экономические принципы налогообложения

- юридические принципы налогообложения (принцип налогового права)

- организационные принципы налоговой системы.

Экономические принципы налогообложения:

1) принцип справедливости

2) принцип соразмерности

3) принцип максимального учета интересов и возможностей налогоплательщиков

4) принцип экономичности (эффективности).

Рассмотрим каждый принцип в отдельности.

1) Нравственная категория справедливости как понятие о должном, как соответствие между деянием и воздаянием является основополагающей идеей, на которой строится любая система правового регулирования. Уже в течении 200 лет она является главным ориентиром любой цивилизованной системы налогообложения.

В экономическом плане принцип справедливости означает, что государственные налоги и расходы должны влиять на распределение доходов, возлагая бремя на одних людей и представляя привилегии другим.

Принцип горизонтальной справедливости предполагает, что плательщики, находящиеся в равном экономическом положении, должны находится в равной налоговой позиции, т.е. каждый должен выплачивать налог одинаковой величины (принцип платежеспособности). В основе этого принципа лежит идея о том, что сумма взимаемых налогов должна определяться в зависимости от величины доходов плательщика.

А согласно принципу вертикальной справедливости, лица которые находятся в неравном положении, должны находится в неравной налоговой позиции; иными словами, кто получает больше от государства тех или иных благ, тот должен больше платить в виде налогов (принцип выгод). Следует отметить, что выделение " вертикальной" и " горизонтальной" справедливости все же не решает одну из главных проблем, существующих в налоговой сфере сегодня: как определить степень справедливости налогообложения?

Действия принципа справедливости можно продемонстрировать на примере кривой Лоренца (см. приложение 1).

Кривая Лоренца показывает, что прогрессивные налоги делают распределение после налоговых доходов (сплошная линия) более равномерным, чем распределение предналоговых доходов (точечная линия).

Кривая Лоренца подтверждает, что прогрессивное налогообложение более справедлива, так как обеспечивает большее равенство.

С юридической точки зрения, принцип справедливости исходит из того, как законодатель урегулирует порядок изъятия собственности у плательщиков, а также каким образом соотносятся между собой государства, собирающие налоги, и лица обязанные их платить.

2) Принцип соразмерности заключается в соотношении наполняемости бюджета и неблагоприятных для налогоплательщика последствии налогообложения.

Данный принцип можно также сформулировать как принцип экономической сбалансированности интересов налогоплательщика и государственной казны.

Принцип соразмерности ярко иллюстрируется кривой Лаффера

Артур Лаффер - американский экономист, профессор Калифорнийского университета при построении своей кривой показал зависимость налоговой базы от повышения ставок налога, а также зависимость бюджетных доходов от налогового бремени.

Повышение ставки налога (ось Т) увеличивает, хотя все более замедляющимися темпами, сумму доходов в бюджет (ось Д). Поскольку уменьшение базы (ось В) происходит медленнее, чем увеличение ставки, в целом доходы бюджета возрастают.

Однако при достижении определенного предела (Т1) уплата налога приводит к тому, что чистого дохода практически не остается.

Так как люди не могут работать только для того, чтобы заплатить налоги, начинается спад экономической активности, а уклонение от налогов приобретает массовый характер.

Происходит перемещение валового национального продукта в сферу теневой экономики.

Следовательно, задача законодателя - на основе экономически обоснованных предложений установить такой режим налогообложения, который не подавлял бы экономическую активность налогоплательщика и в то же время обеспечивал необходимый уровень налоговых поступлений в бюджет. Налогообложение - как экономическая категория имеет свои пределы, определенные в соответствии с принципом соразмерности.

Сдвиг условной точки в ту или иную сторону порождает противоречивую ситуацию, проявлениями, которых являются политические конфликты, не подчинение налогоплательщиков налоговым властям, бегство капитала, массовое уклонение от налогов, миграция населения и другие.

Налоговый предел - условная точка в налогообложении, в которой достигается оптимальная для плательщиков и государственной казны доля валового национального продукта, перераспределяемого через бюджетную систему.

3) Принцип максимального учета интересов и возможностей налогоплательщиков.

В соответствии данным принципам налогообложение должно характеризоваться определенностью и удобством для налогоплательщика. Другим проявлением этого принципа является информированность налогоплательщика - обо всех изменениях налогового законодательства.

Налогоплательщик должен быть проинформирован заранее, - а также простота исчисления уплаты налога

4) Принцип экономичности (эффективности).

Он означает, что суммы сборов по каждому отдельному налогу должны превышать затраты на его сбор и обслуживание. Не случайно некоторыми специалистами выдвигалось предложение установить в налоговом или бюджетном законодательстве норму, согласно которой при установлении нового налога должно быть обоснованно, что доходы от его сборов будут превышать расходы десятикратно.

2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН, ЕЕ НЕДОСТАТКИ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

2.1. Налоговая система РК

В Республике Казахстан обязанность платить налоги возведена в ранг конституционной обязанности граждан. Конституция Республики Казахстан говорит об обязанности уплачивать на только налоги, но и сборы, а также другие обязательные платежи. К «другим обязательным платежам», которые упоминаются в статье 35 Конституции Республики Казахстан, относятся в первую очередь: отчисления, взносы, плата и пошлина.

Из числа отчислений в настоящее время в настоящее время применяются «отчисления пользователей автомобильных дорог» в Дорожный фонд, которые являются типичным налогом.

Термин взносы связан с платежами в фонды обязательного страхования.

Согласно Конституции Республики Казахстан государственные налоги и сборы может устанавливать только Парламент или в предусмотренных Конституцией случаях – Президент Республики. Плату же – в силу неурегулированности этого вопроса в законодательном порядке – может устанавливать любой местный орган.

1) В Республике Казахстан действуют общегосударственные налоги, которые являются регулирующими источниками государственного бюджета Республики Казахстан, суммы отчислений по ним поступают в доходы соответствующих бюджетов в порядке, определенном в Законе Республики Казахстан о республиканском бюджете на очередной год, и местные налоги и сборы, являющиеся доходными источниками местных бюджетов.

2) Налоги, действующие на территории Республики Казахстан, подразделяются на прямые и косвенные. К косвенным налогам относятся налог на добавленную стоимость и акцизы. Другие налоги относятся к прямым налогам.

3) Налоги исчисляются и уплачиваются в тенге, за исключением случаев, когда налоговым законодательством Республики Казахстан и положениями контрактов на недропользование, заключенных Компетентным органом, уполномоченным Правительством Республики Казахстан, предусмотрена натуральная форма уплаты, а также, когда уплата налогов осуществляется в иностранной валюте в соответствии с таможенным законодательством Республики Казахстан.

4) Освобождение от какого-либо налога или уменьшение налоговой ставки, предусмотренной настоящим Указом, может производиться в порядке внесения изменений и дополнений в настоящий Указ, а также на основании контракта, заключенного с Государственным комитетом Республики Казахстан по инвестициям в соответствии с настоящим Указом и Законом Республики Казахстан "О государственной поддержке прямых инвестиций".

Запрещается предоставление налоговых льгот другими актами, в том числе льгот, носящих индивидуальный характер, за исключением льгот, предоставляемых Государственным комитетом Республики Казахстан по инвестициям в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственной поддержке прямых инвестиций".

Построение налоговой системы в Казахстане зависит в первую очередь, от того, как, в конечном счете, будут распределены функции управления между республиканскими и ремональными органами. Однако меры социального налогового регулирования Научно-технического Прогресса думается должны ограниченно встраиваться в общую налоговую систему и строится в зависимости от выбранных приоритетов политики республики.

2.2. Проблемы налоговой системы РК

Наше молодое суверенное государство делает первые шаги в фискальной политики. От четкого осознания того, какой должна быть налоговая система зависит успех налогового законодательства государства. Налоговая система должна отвечать следующим требованиям:

1. Упорядоченность механизма сбора налогов (что упростит контроль за своевременностью и полнотой уплаты налогов);
2. Льготирования конечной продукции, а не факторов производства (с предоставлением льгот после подтверждения наличия практического эффекта льготируемых величин). Проблема налоговой реформы тесно связана с проблемой стимулирования производственных инвестиций. Такая связь обусловлена тем, что в рамках налоговой и кредитной политики формируется система льгот и других экономических мер, которые направлены на стимулирование инвестиций в производство;
3. Субординация местных и общегосударственных налогов. (Разграничение сфер общегосударственных и местных налогов исключительный произвол в формировании ресурсов всех уровней административной иерархии, является гарантом их самостоятельного самоуправления развития);
4. Равенство перед законом всех налогоплательщиков, единообразие налоговой политики (Достижение большого единообразия облегчит удовлетворение других критериев удачной налоговой политики, оно способствует упрощению налогов и в это является вкладом в их нейтральность);
5. Законодательное право налогоплательщика на информацию (Система налогообложения должна показывать населению, сколько стоят различные мероприятия государства, которые совершаются в разных масштабах, с тем чтобы решение политиков, как и на что, тратить деньги, подкреплялось бы готовностью налогоплательщиков платить за эти практические действия);
6. Простота налоговой системы (Способ реального упрощения - значительная переориентировка налоговой политики от потребностей относительного положения каждого отдельного налогоплательщика в строну широких и общих правил, которые охватывают большую часть экономического поведения и сделок);
7. Нейтральность системы налогообложения (Совершенно нейтральная налоговая система оставляет неизменными все стоимостные или ценовые отношения имеющиеся на эффективно действующем частном рынке не испытывающем влияния со стороны государства). В 1985 г. профессорами Р. Холмсом и А. Рабушка из института Гувера разработан нейтральный пропорциональный налог, который является инструментом достижения нейтральности системы налогообложения и способствует формированию гибкой налоговой системы, которая является действенным механизмом проведения экономической политики государства.

Разработанная правительством Казахстана система налогообложения, к сожалению недостаточно эффективна, так как она отрицательно сказывается на развитии предпринимательства, что значительно сокращает внутренний потребительский рынок.

Нечеткость механизма налогообложения, некорректность деятельности многих работников приводит к развитию спекуляции (в самом негативном смысле этого слова), уклонение от налогов, коррупции и взяточничеству.

В этой связи налоговая система требует комплексного совершенствования, причем следует в корне изменить подход к налогообложению, как к методу государственного регулирования, с тем, чтобы она выполняла все необходимые для рыночной экономики функции. Именно, исходя из сложившегося на сегодняшний день экономической, политической и социальной ситуации в Казахстане концепция налогообложения в первую очередь должна решить следующие основные задачи:

- устойчивость и сбалансированность государственного бюджета

- формирование антиинфляционного механизма и обеспечения стабильности собственной валюты

- обеспечение широко масштабных инвестиции

-всемерное стимулирование деловой активности всех субъектов хозяйствования независимо от форм собственности.

При современной сложившейся экономической конъюнктуре обеспечить ощутимое снижение налогового бремени невозможно экономически и не рационально политически.

Несмотря на наличие многочисленных теорий, согласно которым налог есть продукт договора между нацией (населением, гражданами в их совокупности) и государством, т.е. согласованного волеизъявления двух сторон, совершенно очевидно, что в юридическом смысле государство, устанавливая налог, не согласовывает этот вопрос ни с каждым налогоплательщиком в отдельности, ни с отдельными их группами, ни с представителями народа, имеются специальные оговорки о том, что по налоговым законам референдум не проводится.

Такой же порядок установлен и в Казахстане. Идею договорного характера налогов (хотя бы в смысле «общественного договора») не спасает, на наш взгляд, и конструкция, предложенная П.М. Годме, по мнению которого, согласие на установление налога дает парламент, являющийся представителем нации в целом.

Безусловно, парламент, в силу его формирования, является тем местом, где голос народа звучит громче всего. И неслучайно в большинстве демократических стран законы о введении налогов принимает именно он. Но парламент – это не общественное формирование граждан, это государственный орган, т.е. часть государства. При этом необходимо иметь ввиду, что субъектом установления налога выступает государство в целом, а не какой-нибудь его орган (хотя, бесспорно, что правовой акт, устанавливающий налог, будет принят конкретным органом). Поэтому налог не является продуктом договора между, скажем, правительством и парламентом, хотя в реальной жизни именно правительство (с подачи финансового ведомства) может выступать с инициативой введения нового налога, а парламентарии, прислушиваясь к голосу своих избирателей, могут проголосовать против него.

Но в тоже время крайне необходимо упорядочить и логически систематизировать все виды налогов.

При исчислении доходов, облагаемых налогом, важно обеспечить политику ускоренной амортизации, так как имеющееся разрешение на увеличение амортизационных отчислений по старым фондам в два раза не решает проблемы восстановления действующего оборудования.

Инфляция, обуславливающая опережающие темпы роста цен по сравнению с нормой амортизации, требует возмещения этих потерь из прибыли.

2.3. Пути совершенствования системы налогообложения РК

Совершенствование системы налогообложения должно быть направлено сейчас на всемирную активизацию процессов инвестирования всех видов. Это крайне необходимо для становления и развития рынка ценных бумаг и финансового капитала, являющихся центральным звеном рыночного хозяйства регулируемого типа.

Необходимо произвести переоценку основных фондов предприятий для увеличения финансовых ресурсов предприятий и индексацию амортизационных отчислений, что позволит предприятиям осуществить грамотное акционирование и создать хорошую базу для инвестирования. В дальнейшем вполне правомерным будет повышение ставки поимущественного налога для юридических лиц.

Пока не преодолены кризисные явления в экономике, важно ввести автоматический, в некотором смысле принудительный механизм " снятие" подоходного налога посредством банковского обслуживания.

Практика функционирования налоговой службы за последние 3 года при активизации процесса возникновения субъектов хозяйствования негосударственных форм собственности, показало ее недостаточные эффективность и мобильность.

За это время участились случаи уклонения от выплаты налогов.

В первую очередь необходимо выработать четкую правовую базу налоговой системы, ввести статью за уклонение от налогов, принять положение о статусе налоговых инспекторов.

Например, налог на добавленную стоимость. В Республике Казахстан он пришел на смену налога с оборота и налога с продаж. При введении этого налога не была выработана четкая методика его вычисления, то есть база отсчета добавленной стоимости, (какая часть стоимости является добавленной: прибыль или заработная плата, стоимость сырья и т.д.).

Во всех развитых странах в понятие добавленной стоимости входит все, что выше цены производства, которая выступает как себестоимость продукции плюс средняя прибыль.

Исходя из сложившейся на сегодняшний день экономической, политической и социальной ситуации на сегодняшний день в Республике Казахстан, концепция налогообложения, в первую очередь, должна решать следующие основные задачи:

-устойчивость и сбалансированность бюджета;

-формирование антиинфляционного механизма и обеспечение стабильности собственности, валюты;

-обеспечение широкомасштабных инвестиций;

-всемерное стимулирование деловой активности всех субъектов хозяйствования независимо от форм собственности.

Решение этих задач позволит достичь экономической и социальной стабильности в Республике Казахстан.

В межгосударственных двухсторонних экономических связях часто возникает проблема двойного налогообложения, затрагивающая в первую очередь интересы тех физических и юридических лиц, которые получили доходы не только на территории своей страны, но и за рубежом. В мировой практике для смягчения двойного налогообложения налогоплательщику часто предоставляют три возможности, позволяющими ему уменьшить налоговое бремя. В частности в США налогоплательщику могут разрешить вычет выплаченных им за рубежом налогов из налогооблагаемой суммы и могут их засчитать как налоговый кардит. Наряду с этим по условиям межгосударственных соглашений, доход, получаемый физическим или юридическим лицом за пределами США, может быть исключен из американского налогообложения (и наоборот, полученный в США доход иностранного налогоплательщика из налогообложения его страны).

Для Республики Казахстан в современных условиях реформирования и модернизации экономики сложилась необходимость привлечения иностранных инвестиций и передовых технологий. Но иностранные компаньоны опасаются двойного налогообложения. Поэтому Республика Казахстан имеет с рядом стран соглашения об избежание (устранения) двойного налогообложения доходов и имущества иностранных инвесторов.

По этим соглашениям иностранные инвесторы освобождаются или платят налоги на доходы, полученные в Республике Казахстан по уменьшенным ставкам.

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

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

Экономисты выводили всякого рода таблицы и графики, демонстрирующие пределы, за которыми рост налогов превращается в фактор, отрицательно воздействующие на экономику (знаменитые кривая Лаффера и кривая Лоренца и им подобные) (см. приложение 2).

При этом в качестве ограничителя установления налогов вводится категория «платежные возможности» граждан с тремя рекомендациями:

1) в отношении субъекта налога – налога должен охватывать всех граждан;

2) в отношении объекта налогообложения – необходимо в качестве налогообложения избирать такой объект, который раскрывает платежные возможности граждан, в качестве чего наилучшим объектом является общий доход, потому что он теснейшим образом связан с платежными возможностями граждан;

3) в отношении ставки налога – налоговая ставка должна позволить учитывать все, что оказывает влияние на имущественное положение налогоплательщика: личное положение налогоплательщика, характер объектов обложения, размер объектов обложения – все это должно приниматься во внимание при установлении налоговой ставки.

Что касается юридической стороны проблемы, то никаких законодательно установленных пределов, которые бы ограничивали государственные устремления по введению налогов, не существует и существовать не может, поскольку все это будет самоограничениями самого государства, от которых оно в любой момент может отречься. «Существуют ли, - спрашивает С.Г.Пепеляев, - помимо голодной смерти подвластного субъекта, когда он становится неспособным нести финансовые повинности, какие-либо пределы, ограничивающие проявление государственного императива в финансовой сфере?». И, основываясь на анализе характера финансовых отношений, произведенном в свое время нами, отвечает: «пределы государственного принуждения в отношении гражданина ограничены только интересом самого государства, т.е. не ограничены», а завершает все это он следующим выводом: «приоритеты во взаимоотношениях личности и государства по поводу финансов целиком отданы интересам государства. Сами финансовые отношения проникнуты идеями паренализма и государственного монополизма. Личность является «второсортным» пассивным субъектом финансовых правоотношений, адресатом властной компетенции.

В соответствии со статьей 154 Закона о налогах в случае неуплаты налогов в сроки, установленные налоговым законодательством Республики Казахстан, органы налоговой службы имеют право взимать со счетов налогоплательщиков средства в пределах образовавшейся задолженности, если налогоплательщик согласен с уплатой такой задолженности.

При этом согласием налогоплательщика считается: предоставление им декларации по налогам; необжалование выявленной и начисленной задолженности по налогам в течение 5 банковских дней в орган налоговой службы, вынесший решение о принудительном взыскании задолженности по налогам.

Сумма налога или другого обязательного платежа, не внесенная в установленный срок, в налоговой практике именуется недоимкой.

В разных странах применяются разные способы взимания недоимок: в одних это производится в судебном порядке (путем предъявления налоговыми и другими уполномоченными органами иска о взыскании недоимки в суд); в других взыскание производится во внесудебном порядке на основе распоряжения налогового органа.

В соответствии с ранее действовавшим Законом Республики Казахстан от 24 декабря 1001 г. «О налоговой системе Республики Казахстан» взыскание недоимки с юридических лиц осуществлялось в первоочередном и бесспорном порядке, а с граждан – в судебном.

Понятно, что предоставление налоговым органом права взыскания недоимки в бесспорном (т.е. во внесудебном административном) порядке значительно упрощает сбор налогов, делает реагирование на налоговые правонарушения более оперативным, разгружает судебную систему от огромного количества дел. Однако этот порядок несет на себе печать антидемократичности, чреват проявлением административного произвола и нарушением прав налогоплательщиков.

Существенное снижение налогов возможно только тогда, когда будет преодолен рост государственных расходов, и они будут стабильно зафиксированы хотя бы на сегодняшнем достаточно высоком уровне при динамично возрастающем объеме валового национального продукта.

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной курсовой работе были рассмотрены понятия налоговой системы, принципы ее организации, становление налоговой системы РК, налоговая система на современном этапе, а также основные проблемы налоговой системы и пути их решения.

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменения форм которого неизменно сопровождается преобразованием налоговой системы.

В современном цивилизованном обществе налоги - основной источник доходов государства. Помимо этого, налоги используются для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса.

Изменения в экономике страны, произошедшие с момента проведения налоговой реформы с июля 1995 года, диктуют необходимость систематизации всех положений и норм о налогах, регулирующих налоговые отношения в стране, и разработки налогового Кодекса на базе действующего налогового законодательства с учетом необходимости законодательной регламентации взаимоотношений налоговых органов и налогоплательщиков с целью взаимной защиты прав и усиления ответственности.

Налоговый кодекс должен способствовать решению следующих проблем:

-создание равных условий налогообложения для всех хозяйствующих субъектов

-снижение налоговой нагрузки одновременной отменой налоговых льгот, предоставленных отдельным категориям налогоплательщиков в зависимости от вида деятельности, доходов, товаров (работ, услуг) и тому подобное

-объединение всех положений и норм налогового законодательства в рамках одного кодифицированного закона прямого действия

-стабильность налогового законодательства.

Решение этих проблем будет оказывать положительное воздействие на динамику экономического роста нашего государства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Казахстан " О налогах и других обязательных платежах в бюджет" от 24.04.1995 года № 2235 (с и изменениями и дополнениями).
2. Закон Республики Казахстан. О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона “О налогах и др. обязательных платежах в бюджет”/ Казахстанская правда - 1997 г. - 10 января.
3. Закон РК от 18 июля 1996 г. «Об обязательном страховании».
4. Абдулкадыров Шамиль. От налога, как от судьбы // Ковчег - 28 ноября - 1996 г.
5. Бабкина С. Новая налоговая политика // Финансы Казахстана - 1995-№6
6. Булгакбаев Б. Налоги, которые мы выбираем и от которых бежим: [Налоговая система в Казахстане] // Юридическая газета - 1996 г. - 17 июля.
7. Дуканич Л. В. «Налоги и налогообложение». Ростов-на-Дону. Феникс. 2000 г.
8. Есенбаев М. Залог благополучия страны: (Налоги: территория и практика) // Финансы Казахстана - 1996 - № 4.
9. Есенбаев М. На пути к новой налоговой системе: [Беседу с начальником инспекции, первым зам. Министром финансов. [Записала Мустафина С.] // Казахстанская правда - 1996 - 9 июля.
10. Кадырбеков Б., Грисюк С. Учитывая особенности Республики: (Об основных принципах формирования налоговой системы) // Казахстан: экономика и жизнь - 1995 - №3-4.
11. Каможнова Е. Налоговая система: какой же она должна быть? // Казахстан: Экономика и жизнь - 1995 -№3-4.
12. Камаев В. Д. Учебник. По основам экономической теории. Москва 1995.
13. Карагусова Г. Налоги: сущность и практика использования. Алматы 1994 г.
14. Мусинов С. М. Налоги с населения Республики Казахстана. Алматы: «Каржы Каражат», 1996 г.
15. "Налоги" по редакцией Д.Г. Черника. Москва 1995 г.
16. Поздняков Б. Налоги в Казахстане // Эко - 1995 №1.
17. Прохоров Е. Основы государства и права Республики Казахстан. Алматы, 1997 г.
18. Сабиров И. Уты. Налоговый кодекс: не лучше ли его доработать? [Проект] // Экспресс - 1995 - 28 марта.
19. Худяков А. И. Налоговые правонарушения // Алматы: ТОО Баспа, 1997 г.
20. Худяков А. И. Налоговое право Республики Казахстан //Алматы ЖЕТI ЖАРFЫ, 1998 г.
21. Федосеев В.М. Налоги в экономике современного капитализма. Киев. Высшая школа.
22. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение Москва: Учебник. М.: Инфра-М, 1999 г.
23. Вестник МГД Республики Казахстан № 5 2000 г.
24. Основы государства и права Республики Казахстан . 1997 год.
25. Журнал " Финансы и кредит" № 11 1999 год.
26. Глобальная сеть Интернет. Сайты: 5ballov.ru, Doklad.ru, Referat.ru

1. [↑](#endnote-ref-1)
2. [↑](#endnote-ref-2)