**Сущность и виды налогов. Налоговая система России.**

**План**

Стр.

Введение………………………………………………………………….. 4

1. Сущность налогов……………………………………………………... 5

2.Виды налогов…………………………………………………………… 8

3.Налоговая система в России…………………………………………... 12

Заключение………………………………………………………………. 16

Список использованной литературы…………………………………… 18

**Введение.**

Налоги являются необходимым звеном экономических отноше­ний в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопрово­ждаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги - основной источник доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налого­вый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно - технического прогресса.

Налоги стали известны давно, еще на заре человеческой цивилизации. Их появление связано с самыми первыми общественными потребностями.

В развитии форм и методов взимания налогов можно выде­лить три крупных этапа.

На начальном этапе развития общества (от древнего мира до начала средних веков) государство не имело финансового аппарата, способного определить, сколько и каких налогов необходимо собрать. Определялась лишь общая сумма средств, которую желательно было получить; процесс сбора налогов возлагался на город или общину.

На втором этапе (XVI - начало XIX вв.) государство организует сеть государственных учреждений, в том числе фи­нансовых, и берет на себя часть функций по пополнению казны: устанавли­вает квоту обложения, наблюдает за процессом сбора налогов, ограничивает этот процесс более или менее широкими рамками.

И, на­конец, третий, современный, этап - государство берет в свои ру­ки все функции установления и взимания налогов, так как на сегодняшний день сложилась широкая практика применения государством правил налогообложения. Региональные и местные органы власти играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

Важное место отводится налогам, как экономическому рычагу, при помощи которого государство воздействует на рыночную экономику. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Целью данной контрольной работы является изучение налогов и налоговой системы России. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Выявить сущность налога и налоговой системы.

2. Рассмотреть существующие виды налогов.

3. Изучить особенности налоговой системы Российской Федерации.

1. **Сущность налогов.**

Существование любого современного государства неразрывно связано с налогами. Налоги играют важнейшую роль среди государственных доходов, так как они составляют более 80% доходной части федерального бюджета.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. [[1]](#footnote-1)

В силу традиций платеж, являющийся налогом, может быть назван пошлиной, сбором.

Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения государственными органами юридически значимых действий в отношении плательщиков сборов.[[2]](#footnote-2)

Налог является индивидуально безвозмездным, взыскивается на условиях безвозвратности методами государственного принуждения и не носит характер наказания или контрибуции (т.е. - дань, принудительный денежный побор). Налоги устанавливаются законодательной властью в одностороннем порядке.

Совокупность взимаемых в государстве налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей, а также форм и методов их построения образует налоговую систему.

Объектами налогообложения являются доходы (прибыль), стоимость определенных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщиков, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущество физических и юридических лиц, передача имущества, добавленная стоимость произведенных товаров и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами.

Предусмотрено, что один и тот же объект может облагаться налогом одного вида только один раз за определенный законом период налогообложения.

Субъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо. Величина налоговой суммы (так называемое налоговое бремя) зависит, прежде всего, от налоговой базы и налоговой ставки. Налоговая база - это та величина, с которой взимается налог, а налоговая ставка - это размер, в котором взимается налог.

Законодательными актами государство устанавливает конкретные методы исчисления, способы и сроки уплаты и взимания налогов. Порядок исчисления налога - конкретный порядок уплаты налога, который устанавливается законодательством о налогах. Порядок и сроки уплаты налога - срок, в который должен быть уплачен налог, и который оговаривается в законодательстве, а за его нарушение, не зависимо от вины налогоплательщика, взимается пени в зависимости от просроченного срока.

Налоги выполняют пять важнейших функций, в каждой из которых проявляется их сущность и реализуется назначение как инструмента финансовой политики.

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли *фискальную* функцию - изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов, либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - учреждения культуры, здравоохранения, образования и др.

*Социальная* или *перераспределительная* функция налогов. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ: научно-технических, экономических и других. С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции в капиталоемкие и фондоёмкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат (железные дороги, автострады, добывающие отрасли, электростанции и др.).

Налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета. Важную роль играет *регулирующая* функция, без которой в экономике, базирующейся на товарно - денежных отношениях, нельзя обойтись. Рыночная экономика в развитых странах - это регулируемая экономика, где центральное место в самой системе регулирования принадлежит налогам. Развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами - путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций и т. п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги. Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

*Контрольная* функция налогов. Сущность ее состоит в количественном отражении и соответствии налоговых платежей и налоговых поступлений. Осуществление контрольной функции налогов, ее полнота и глубина, в известной мере, зависит от налоговой дисциплины. Суть ее в том, чтобы налогоплательщики (юридические и физические лица) своевременно и в полном объеме уплачивали установленные законодательством налоги. Практика работы налоговых органов показывает, что нарушение сроков и полноты уплаты налогов явление частое.

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

1. **Виды налогов.**

Налоги бывают двух видов.

Первый вид - *налоги на доходы и имуще­ство:*

* подоходный налог и налог на прибыль корпораций (фирм);
* на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так называемые социальные налоги, социальные взносы);
* поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость;
* налог на перевод прибыли и капиталов за рубеж и другие.

Они взимаются с конкретного физического или юридического лица, их называют *прямыми* налогами.

Второй вид - *налоги на товары и услуги:*

* налог с оборота - в большинстве развитых стран заменен налогом на добавленную стоимость;
* акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги);
* на наследство;
* на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие.

Это *косвенные* налоги. Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

*Прямые* налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции. *Косвенные* налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов. В случае высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокращению потребления, а при высокой эластичности предложения - к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капитала *в* другие сферы деятельности.

Различают также твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоговые ставки.

* *Твердые* ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров дохода.
* *Пропорциональные —* действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины.
* *Прогрессивные* ставки предполагают возрастание величины ставки по мере роста дохода Прогрессивные налоги — это те налоги, бремя которых сильнее давит на лиц с большими доходами.
* *Регрессивные* ставки предполагают снижение величины ставки по мере роста дохода. Регрессивный налог может и не приводить к росту абсолютной суммы поступлений в бюджет при увеличении доходов налогоплательщиков.

В зависимости от использования налоги делятся на *общие* и *специфические*. *Общие* налоги используются на финансирование текущих и капитальных расходов государственного и местных бюджетов без закрепления за каким - либо определенным видом расходов. *Специфические* налоги имеют целевое назначение (например, отчисления на социальное страхование или отчисления в дорожные фонды).

Основные налоги:

1. Подоходный налог с физических лиц (налог на личные доходы) является вычетом из доходов налогоплательщиков - физических лиц, как имеющих, так и не имеющих постоянного местожительства в Российской Федерации, включая иностранных граждан, так и лиц без гражданства. Платежи осуществляются в течение года, но окончательный расчет производится в конце его. Нормой налогообложения является налоговая ставка - размер налога на единицу налогообложения. В России минимальная ставка подоходного налога составляет 12%, максимальная - 45%.

Не подлежат налогообложению: государственные пособия по социальному страхованию; все виды пенсий; доходы, полученные от физических лиц в порядке наследования и дарения; стоимость подарков, полученных от предприятий, учреждений и организаций в течение года в виде вещей или услуг, не превышающая сумму 12-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

2. Налог на прибыль предприятий взимается в случае, если они признаются юридическими лицами. Этот налог составляет основную часть налоговых выплат предприятий. Обложению налогом подлежит прибыль, чистый доход. В России ставка этого налога близка к той, что действует в развитых странах - до 35%. Производственные объединения, предприятия, а также собственники капитала уплачивают налог на основании предъявленных ими деклараций. Налоговая декларация представляет собой заявление налогоплательщика о размерах его доходов. Отдельные виды прибыли, получаемой юридическими лицами, облагаются особо. Так, прибыль от дивидендов, полученных по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, выпущенным в Российской Федерации, облагается по ставке 15%. Этот размер ставки применяется к прибыли от долевого участия в других предприятиях, созданных на территории Российской Федерации.

3. Социальные взносы охватывают взносы предприятий на социальное обеспечение и налоги на заработную плату и рабочую силу. Они представляют собой выплаты, которые осуществляются частично самими работающими, частично - их работодателями. Они направляются в различные внебюджетные фонды: по безработице, пенсионный и т.д. Государство также принимает участие в финансирование этих фондов. Налоги на фонд заработной платы и рабочую силу выплачиваются только работодателями.

4. Поимущественные налоги - это налоги на имущество, землю и другую недвижимость, дарения и наследство. Размер этих налогов определяется задачей перераспределения богатства.

5. Налоги на товары и услуги, прежде всего таможенные пошлины и сборы, акцизы, налог с продаж и налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость схож с налогом с продаж, при котором всю его тяжесть несёт конечный потребитель. Налогоплательщики, которые в процессе работы добавляют стоимость к поступившим в их распоряжение предметам труда, облагаются налогом с этой добавленной стоимости. Но каждый налогоплательщик включает эту сумму в цену своего товара, который движется по цепочке вплоть до конечного потребителя.

Законом определен перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога. Этот перечень является единым на всей территории РФ. Освобождаются от НДС услуги в сфере народного образования, связанные с учебно-производственным процессом; услуги по уходу за больными и престарелыми; ритуальные услуги похоронных бюро; услуги учреждений культуры и искусства, религиозных объединений; театрально-зрелищные, спортивные и другие развлекательные мероприятия. Освобождаются от платы НДС научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые за счет государственного бюджета, и хоздоговорные работы, выполняемые учреждениями народного образования.

**3.Налоговая система в России.**

Основы ныне действующей налоговой системы Российской Федерации заложены в конце 1991 года, когда был принят большой пакет законов РФ об отдельных видах налогов. За прошедшие годы было много от­дельных частных изменений, но основные принципы налогообложения сохранились.

Первые попытки перейти к налоговой системе были сделаны еще во второй половине 1990 - первой половине 1991 гг. в рамках союзного государства. Но плохо подготовленные половинчатые шаги в этом направле­нии были заменены с 1992г. более «стройной» структурой россий­ского налогового законодательства.

Общие принципы построения налоговой системы, налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи определил *За­кон РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации".* К понятию "другие платежи" были отнесены обязательные взносы в государственные внебюджетные фонды, такие, как Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования, Фонд занятости, Фонд социального страхования.

В настоящее время указанный выше закон действует в части, не противоречащей Налоговому кодексу Российской Федерации (далее кодекс),

Первая часть кодекса посвящена общим вопросам налогообложения юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица, физических лиц. Вторая часть кодекса освещает проблемы, связанные с порядком исчисления и уплаты отдельных видов налогов, включенных в налоговую систему Российской Федерации.

Обязанность своевременно и в полной мере уплачивать на­логи российским законодательством возлагается на налогопла­тельщика.

В этих целях *налогоплательщик обязан:*

*•* вести бухгалтерский учет, составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;

• представлять налоговым органам необходимые для исчисле­ния и уплаты налогов документы и сведения;

• вносить исправления в бухгалтерскую отчетность в размере суммы сокрытого им заниженного дохода (прибыли), выяв­ленного проверками налоговых органов;

• в случае несогласия с фактами, изложенными в акте провер­ки, произведенной налоговым органом, представлять пись­менные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;

• выполнять требования налогового органа об устранении вы­явленных нарушений законодательства о налогах.

По налогам могут в законодательном порядке устанавливать­ся *определенные льготы.* К их числу относятся: необлагаемый минимум объекта налога; изъятие из обложения определенных элементов объекта на­лога; освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или катего­рий плательщиков; понижение налоговых ставок; вычет из налогового платежа за расчетный период; целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочку взимания налогов); прочие налоговые льготы.

Законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации" введена трехуровневая система налогообложения предприятий, организаций и физических лиц.

Первый уровень - это федеральные налоги России.

Они действуют на территории всей страны и регулируются общероссийским законодательством, формируют основу доходной части федерального бюджета и, поскольку это наиболее доходные источники, за счет них поддерживается финансовая стабильность бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов. В России, как и в других странах, наиболее доходные источники сосредоточиваются в федеральном бюджете.

В соответствии с законом «О налоговой системе» в РФ существуют следующие федеральные налоги: таможенная пошлина; налог на операции с ценными бумагами; сбор за использование наименований «Россия» и «Российская Федерация» и словосочетаний с ними; на пользователей автодорог; с владельцев транспортных средств, на приобретение и отдельные виды автотранспортных средств; на реализацию ГСМ; на прибыль, акцизы на группы и виды товаров; НДС; на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов в инвалюте; отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы; плата за пользование водными объектами; подоходный налог с физических лиц; на игорный бизнес; платежи за пользование недрами; гербовый сбор; государственная пошлина; на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения и др.

Второй уровень - региональные налоги.

Региональные налоги устанавливаются представительными органами субъектов Федерации, исходя из общероссийского законодательства. Часть региональных налогов относится к общеобязательным на территории РФ. В этом случае региональные власти регулируют только их ставки в определенных пределах, налоговые льготы и порядок взимания.

К региональным налогам относятся: лесной налог; единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности; на имущество предприятий; налог с продаж.

Третий уровень - местные налоги.

К местным налогам относятся: налог на имущество физических лиц; земельный налог; регистрационный сбор за предпринимательскую деятельность; целевые сборы на содержание милиции, благоустройство, нужды образования и др.; сбор за право использования местной символики; налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и компьютеров; сбор с владельцев собак; лицензионный сбор за право винной торговли; сбор за выдачу ордера на квартиру; налог на рекламу; сбор за проведение кино- и телесъемок; сбор за уборку территории; сбор за открытие игорного бизнеса; налог на содержание жилищного фонда и объектов культурной сферы и т.д.

Бюджетное устройство Российской Федерации, как и многих европейских стран, предусматривает, что региональные и местные налоги служат лишь добавкой в доходной части соответствующих бюджетов. Главная часть при их формировании - это отчисления от федеральных налогов.

Таким образом, каждому органу управления трехуровневая система налогообложения дает возможность самостоятельно формировать доходную часть бюджета исходя из собственных налогов, отчислений от налогов, поступающих в вышестоящий бюджет (регулирующих налогов), неналоговых поступлений от различных видов хозяйственной деятельности (арендная плата, продажа недвижимости, внешнеэкономическая деятельность и пр.) и займов.

Налоговая система РФ сегодня дополняется системой государственных целевых внебюджетных фондов. Самый крупный и значимый из них - Государственный пенсионный фонд. Обязательные платежи в эти фонды по своей социально-экономической сущности имеют характер налогов, но, несмотря на обязательность отчислений и сборов туда, многие предприятия и организации от них уклоняются, порой самым простейшим способом: не встают там на учет в качестве плательщиков. В отличие от Государственной налоговой службы эти фонды не имеют серьезных методов контроля над плательщиками и воздействия на них.

Налоговая система, как уже отмечалось, является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает основным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

**Заключение.**

Налоговая система - один из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хо­зяйства, определения приоритетов социального и экономического развития. Поэтому необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Следует сказать, что налоговая система России создается практически заново, потому она еще несовершенна, нуждается в улучшении и в ближайшее время не может быть стабильной. Более того, конкретные размеры перечисленных, а также других налогов меняются и будут меняться даже в условиях стабилизации налоговой системы, ибо налоги - гибкий инструмент воздействия на находящуюся в постоянном движении экономику. Однако сегодня требуется не простое изменение налоговых ставок, а кардинальная налоговая реформа, стимулирующая деятельность производителя. Можно сформулировать основные требования, предъявляемые к налоговой системе страны в настоящее время:

* Равные доходы при равных условиях их получения должны облагаться одинаковым по величине налогом; с разных доходов при разных условиях их получения должны взиматься разные налоги.
* Ставки налогообложения должны быть едиными для всех предприятий независимо от формы собственности и для всех граждан независимо от видов деятельности (при равенстве полученных доходов).
* Система налогов должна быть комплексной, т.е. опираться на различные способы налогообложения (подоходное, поимущественное и т.п.) при умелом их сочетании.
* Стабильность и гибкость налоговой системы должны обеспечить своевременное воздействие на экономические интересы участников общественного производства.
* Единую налоговую ставку следует дополнить системой налоговых льгот, носящих целевой и адресный характер, действие этих льгот должно наступать автоматически при выполнении условии, установленных законом.

Система налогообложения должна учитывать достижения науки и опыта зарубежных стран, строится на сходных принципах в соответствующей ситуации.

В новой налоговой системе, исходя из федерального устройства России в отличие от предыдущих лет, более четко разграничены права и ответственность соответствующих уровней управления (федерального и территориального) в вопросах налогообложения. Введение местных налогов и сборов, как дополнение перечня действующих федеральных налогов, предусмотренное законодательством, позволило более полно учесть разнообразные местные потребности и виды доходов для местных бюджетов.

**Список использованной литературы.**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993.
2. Курс экономической теории: Учебное пособие. / Под ред. М.Н. Чепурина. – Киров: «АСА». 2000.
3. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика: в 2-х томах. М.: 1996.
4. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. – М.: Инфра, 2001;
5. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. - М.: Юрайт-М, 2001.
6. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение. – М.: Инфра 2001.
7. Экономика: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. А.С. Булатова. - М.: Юристъ, 2002.
8. Экономическая теория: учебник: в 2 частях/ под ред. В.В.Ильяшенко, А.Ю.Коковихин. – Екатеринбург: Изд-во Урал. Гос. Экон. Ун-та, 2007.

1. Пункт 1 статьи 8 Налогового Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-1)
2. Пункт 2 статьи 8 Налогового Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-2)