

## Введение

Налоговая система в Российской Федерации оказывает существенное влияние на нашу экономику, поскольку управляет всеми ее сферами. Именно от развитости налогообложения в первую очередь зависит состояние экономики, дальнейшие перспективы, и, что самое главное, уровень жизни в стране. Наши налоговые системы далеки от совершенства, и, в условиях выхода из «кризиса», все ее недостатки существенно сказываются на обеспеченности граждан и страны в целом. Налоговое законодательство должно регулировать экономику и улучшать ее положение в случае каких либо трудностей: разрабатывать спецпрограммы для малого бизнеса, улучшать условия для промышленного производства, привлекать иностранные активы и многие другие меры повышения экономической активности. Хорошо отрегулированный налог не нанесет вреда обществу и принесет прибыль государству, что в свою очередь развивает бюджетную сферу. Налоги - это мощнейшее орудие в руках тех, кто определяет социально-политические и экономические ценности в государстве.

Среди множества экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, налоги занимают важное место. В условиях рыночных отношений, и особенно в переходный к рынку период, налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. 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. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

Я напрямую заинтересован в рассмотрении и анализе российского налогообложения поскольку являюсь субъектом Российской Федерации и нуждаюсь в нормативной осведомленности для планирования своего будущего, а также для выбора оптимальных путей заработка в нашей стране. Целью моей работы будет рассмотрение и анализ налогообложения; виды и роль налогов в развитии налогообложения.

Объектом исследования моей курсовой работы является налоговая система и конкретные виды налогов в Российской Федерации. Предметом - экономические процессы в развитии и становлении налогообложения в России.

### 1. Роль налогов в экономике. Сущность и понятия налогов

#### 1.1 Понятия налога и сбора

Прежде чем рассматривать различные функции, сущность и пользу налогов, анализировать их в масштабах страны и искать оптимальное налогообложение стоит

разобрать что такое налог и какие они бывают.

Статья 2. Отношения, регулируемые законодательством о налогах и сборах.

Законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

(в ред. Федерального закона от 09.07.1999 N 154-ФЗ)

Статья 8. Понятие налога и сбора

1. 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.

2. Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

(в ред. Федерального закона от 09.07.1999 N 154-ФЗ)

Статья 12. Виды налогов и сборов в Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 29.07.2004 N 95-ФЗ)

1. В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные.

2. Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены настоящим Кодексом и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации.

3. Региональными налогами признаются налоги, которые установлены настоящим Кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации, если иное не предусмотрено пунктом 7 настоящей статьи.

(в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 229-ФЗ)

4. Местными налогами признаются налоги, которые установлены настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований, если иное не предусмотрено настоящим пунктом и пунктом 7 настоящей статьи.

Статья 17. Общие условия установления налогов и сборов

1. Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

(в ред. Федерального закона от 09.07.1999 N 154-ФЗ)

- объект налогообложения;

- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

## 1.2 Роль налогов в экономике страны

Роль налогов в экономике в основном имеет регулирующий, стимулирующий и фискальный характер: они стимулируют приток денег в бюджет, регулируют как международные, так и местные рыночные отношения, привлекают зарубежные инвестиции и увеличивают оборот денег в стране. При правильной налоговой политике страна «расцветает» и увеличивает свой уровень жизни. Для этого государство осуществляет налоговое регулирование.

Налоговое регулирование представляет собой систему особых мероприятий в области налогообложения, направленных на вмешательство государства в рыночную экономику в соответствии с принятой правительством концепцией экономического развития.

Регулирующая функция налогов осуществляется путем применения отлаженной системы налогообложения, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, государственных закупок и осуществления народнохозяйственных программ, выплаты различного рода пособий, т.к. налоги являются определяющим источником бюджетно-финансового регулирования национальной экономики.

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 (например, сельского хозяйства), способствует решению актуальных для общества проблем.

Налоговое регулирование призвано активно влиять на структуру общественного воспроизводства путем создания необходимых условий для ускоренного накопления капитала в наиболее перспективных отраслях, определяющих научно-технический прогресс, а также в малорентабельных, но жизненно необходимых сферах производства и услуг.

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. Так, в настоящее время нет, пожалуй, более важной для нас задачи, чем подъем сельского хозяйства, решение продовольственной проблемы. В связи с этим в Российской Федерации освобождены от налога на прибыль колхозы (включая рыболовецкие), совхозы, другие сельскохозяйственные производства. Если доля доходов от несельскохозяйственной деятельности в колхозе или совхозе менее 25%, то и они освобождаются от налогов, если более 25%, то прибыль, полученная от такой деятельности, облагается налогом в общем порядке. Приведенные положения могут служить примером использования государством возможностей налоговой системы для воздействия на развитие

экономики в необходимом обществе направлении.

С помощью налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется доход и прибыль предприятия, осуществляется развитие наукоемких производств и ликвидация убыточных. С помощью налогов можно обеспечить стабилизацию финансовой системы государства и регионов, проводить антимонопольную политику и решать социальные проблемы через налоговые льготы и разумные ставки.

Налоги олицетворяют собой ту часть совокупности финансовых отношений, которая связана с формированием денежных доходов государства (бюджета и внебюджетных фондов), необходимых ему для выполнения соответствующих функций - социальной, экономической, военно-оборонительной, правоохранительной, по развитию фундаментальной науки и др.

Налоги - важнейшая форма аккумуляции бюджетом денежных средств. Налоги являются наиболее существенным источником доходов бюджета. С их помощью мобилизуются средства предприятий, населения и других налогоплательщиков. Налоговые доходы бюджета являются основными в их общем объеме и характеризуют объем налоговой нагрузки на субъекты экономической деятельности. Общая масса налогов зависит от состава налогов, налоговых ставок, налоговой базы и масштабов применения льгот. Масса налоговых поступлений зависит также от возможного изменения классификации налоговых доходов и придания им определенности неналоговых доходов.

Систему налогообложения можно считать стабильной и, соответственно, благоприятной для предпринимательской деятельности, если остаются неизменными основные принципы налогообложения, состав налоговой системы, наиболее значимые льготы и санкции (если, естественно, при этом ставки налогов не выходят за пределы экономической целесообразности). Частные изменения могут вноситься ежегодно, но при этом желательно, чтобы они были установлены и были известны предпринимателям хотя бы за месяц до начала нового хозяйственного года. Например, состояние бюджета на очередной год, наличие бюджетного дефицита и его ожидаемые размеры могут определить целесообразность снижения на 2-3 пункта или необходимости повышения на 2-3 пункта ставок налога на прибыль или доход. Такие частные изменения не нарушают стабильности системы хозяйствования, а вместе с тем не препятствуют эффективной предпринимательской деятельности.

Стабильность налогов означает относительную неизменность в течение ряда лет основных принципов системы налогообложения, а также наиболее значимых налогов и ставок, определяющих взаимоотношения предпринимателей и предприятий с государственным бюджетом. Если иметь в виду сегодняшний день, то речь должна идти о налоге на добавленную стоимость, акцизах, налоге на прибыль и доходы. Многие же другие налоги и сам состав системы налогообложения могут и должны меняться вместе с изменением экономической ситуации в стране и в общественном производстве.

Налоги - это те же экономические нормативы, но только подлинно единые и

стабильные, независимые от воли отдельных лиц. Индивидуализация налоговых ставок, льгот и санкций запрещена, их можно дифференцировать по отраслям, производствам, регионам, но никак не по отдельным предприятиям. Налоги относятся к классу экономических нормативов, они формируются по принципам, присущим нормативам. Например, ставку налога на прибыль можно рассматривать как норматив отчислений от прибыли в бюджет, но установленный на общегосударственном уровне. Замена нормативов отчислений от прибыли в бюджет системой налогообложения прибыли была целесообразна, даже необходима, независимо от перехода к рыночным отношениям в стране, но последний ускорил эту замену и сделал ее неизбежной, так как предпринимательская деятельность не может развиваться эффективно в условиях неопределенности экономических взаимоотношений с государством, с бюджетом. Нормально функционирующая система налогов является одним из средств борьбы с теневой экономикой: ведь уплата налога с того или иного дохода означает признание его легальности, законности, в то время как наличие дохода, укрываемого от налогообложения ввиду его незаконности преследуется государством.

Повышение роли налогов в нашей стране, превращение их в основной способ изъятия части доходов физических и юридических лиц в государственный и местные бюджеты - свидетельство роста финансовой культуры общества. При достижении определенного уровня грамотности населения налоги будут восприниматься им с пониманием, как форма участия своими средствами в решении общегосударственных задач, прежде всего - социальных. Естественно, если ставки налогов будут отражать баланс интересов граждан, предпринимателей, предприятий и государства. Как мировой, так и отечественный опыт свидетельствуют о преимуществах налоговой системы перед любой другой формой изъятия части доходов граждан и предприятий в государственный бюджет.

### 1.3 Налоговые концепции и экономический смысл налога

#### 1.3.1 Кривая А. Лаффера

Кривая Лаффера - графическое отображение зависимости между налоговыми поступлениями и динамикой налоговых ставок. Концепция кривой подразумевает наличие оптимального уровня налогообложения, при котором налоговые поступления достигают максимума. Зависимость выведена американским экономистом Артуром Лаффером, хотя сам он признавал, что его идея присутствует уже у Кейнса и даже у средневекового арабского учёного Ибн Хальдуна. Сторонниками снижения налогов и стимулирования инвестирования являются представители школы предложения. Они считают, что нужно отказаться от системы прогрессивного налогообложения (именно получатели крупных доходов -- лидеры в обновлении производства), снизить налоговые ставки на предпринимательство, на заработную плату и дивиденды. Требуется стимулировать инвестиционный процесс, желание иметь дополнительную работу и дополнительный заработок. В своих рассуждениях теоретики опираются на кривую А. Лаффера. При сокращении ставок база налогообложения в конечном счете увеличивается (больше продукции -- больше налогов). Высокие налоги снижают базу налогообложения и доходы

государственного бюджета.

Изъятие у налогоплательщика значительной суммы доходов (порядка 40--50 %) является пределом, за которым ликвидируются стимулы к предпринимательской инициативе, расширению производства. Образуются целые группы налогоплательщиков, занятых поиском методов ухода от налогообложения и стремящихся концентрировать финансовые ресурсы в теневом секторе экономики. Однозначного ответа, какое значение эффективной ставки является критическим, не существует. Если исходить из концепции Лаффера, изъятие у производителей более 35--40 % добавленной стоимости провоцирует невыгодность инвестиций в целях расширенного воспроизводства, что равносильно попаданию в порочный круг -- так называемую «налоговую ловушку».

Нелинейная зависимость говорит о том, что после некоторого значения налоговой ставки общие налоговые поступления начинают снижаться. При высоких налоговых ставках будут действовать причины, описанные ранее: экономические агенты либо вообще прекращают свою деятельность, либо уходят в теневой сектор. При ставке налога равной 100% вообще нет смысла прилагать какие-либо усилия, поскольку весь доход будет изъят.

Кривая Лаффера представлена на рисунке 1:

(рис. 1)

### 1.3.2 Справедливость налогообложения

Налоги должны не только регулировать экономику и обеспечивать государство, но и быть справедливыми ко всем категориям граждан. Они не должны ущемлять права субъектов страны и носить дискриминационный характер. Размер ставки налога должен учитывать социальное положение гражданина, его объект налогообложения и возможность выплаты налога. Любое налогообложение должно включать в себя льготы и различные налоговые стимуляторы как для бизнеса (например, «налоговые каникулы» для малого бизнеса), так и для физических лиц (например налоговый вычет по НДФЛ), что в свою очередь позволяет развивать социальный сектор включительно.

Существует и такая точка зрения, в соответствии с которой принцип справедливости налогообложения признается главным в ряду налоговых принципов, сформулированных А. Смитом. Справедливая система налогообложения -- идеальная мечта любого государства и общества, которую пока не достигло ни одно государство мира. К этой цели человеческая цивилизация идет уже столетия.

Несовершенство системы налогообложения неизменно вызывает и будет вызывать критику любых фискальных институтов общества. Однако независимо от этого поиски путей рационального, эффективного и справедливого налогообложения должны продолжаться. Вполне согласуется с ним и другое суждение, в соответствии с которым Справедливость давно уже признана основным принципом законодательства, но вряд ли сейчас можно найти страну, где могут признать, что у них этот принцип нигде не остается затушеванным. В полной мере это относится и к налоговому праву. Не только в России, но даже в странах благополучной Европы граждане очень редко бывают довольны своей налоговой системой, причем в

качестве основного ее недостатка чаще всего указывается именно ее несправедливость. С учетом этого необходимость в уяснении принципа справедливого налогообложения становится очевидной.

Справедливость налогообложения тесно сопрягается с реализацией более частных по отношению к нему принципов экономической обоснованности и соразмерности налогообложения. Это объясняется тем, что налогообложение должно соотноситься не только с необходимостью реализации налогоплательщиками своих основных прав и свобод, но также должно учитывать их экономическое положение. В частности, принцип экономической обоснованности исключает произвольное установление налогов и сборов и требует, чтобы налогообложение тех или иных лиц осуществлялось исключительно с учетом их налоговой способности. Игнорирование этого принципа может привести к тому, что налогообложение станет непосильным бременем для налогоплательщиков, непреодолимым препятствием для нормального существования и развития.

В экономическом плане принцип справедливости означает, что государственные налоги и расходы должны влиять на распределение доходов, возлагая бремя на одних людей и предоставляя привилегии другим. В зарубежной экономической науке различают два основных аспекта этого принципа: горизонтальный и вертикальный.

Принцип горизонтальной справедливости предполагает, что плательщики, находящиеся в равном экономическом положении, должны находиться и 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. Налоги должны быть распределяемы между всеми гражданами в одинаковой соразмерности; пожертвования каждого на пользу общую должны соответствовать силам его, т. е. его доходу. Однако в данном случае встает этическая проблема определения равенства, поскольку не всегда равенство может достигаться путем сопоставления текущих доходов.

Согласно принципу вертикальной справедливости, лица, которые находятся в неравном положении, должны находиться в неравной налоговой позиции; иными словами, кто получает больше от государства тех или иных благ, тот должен больше платить в виде налогов (принцип выгод). Однако насколько справедлив принцип выгод, зависит от того, на что тратятся государственные средства, полученные через налоги. Так, общеизвестно, что пожилые люди, с одной стороны, имеют более низкие доходы по сравнению с молодыми трудоспособными людьми, но, с другой стороны, они чаще прибегают к услугам государственного здравоохранения. Принцип платежеспособности говорит о том, что пожилые люди должны платить более низкие налоги. В то же время, согласно принципу выгод, пожилые люди должны платить налогов больше, так как они извлекают большую выгоду за счет государственного финансирования больниц и клиник. Очевидно, что в данном случае применение принципа выгод к пенсионерам и лицам пожилого возраста будет несправедливым.

### 1.3.3 Теория предложения налогов

Экономическая теория предложения - это макроэкономическая теория, согласно которой экономический рост можно эффективно стимулировать за счет снижения барьеров для производства (предложения) товаров и услуг, то есть за счет снижения налогов и снятия запретов, создаваемых государственным регулированием. В таком случае потребитель получает больше товаров и услуг по меньшей цене.

Экономический рост в долгосрочной перспективе должен покрывать кратковременное сокращение сбора налогов вследствие уменьшения налоговой ставки, и в результате общий сбор налогов даже увеличится. Согласно теории предложения повышение налогов подавляет экономические связи на внутреннем рынке и инвестиции в производство. Налоги являются одним из экономических барьеров или тарифов, вынуждающих экономических субъектов переходить к менее эффективной экономической деятельности, в частности, менее специализированной и менее квалифицированной. Понижение налогов на внутреннем рынке производит такой же эффект, что и понижение таможенных тарифов на внешнем, то есть активизирует свободное перемещение товаров и капиталов, что приводит к экономической экспансии.

Максимальный сбор налогов возможен при некотором промежуточном значении уровня налогообложения между 0 и 100 %. Поэтому к повышению налоговых сборов может привести как повышение, так и понижение налоговой ставки, и для предсказания эффекта изменений в налоговой политике надо проводить расчеты. Чрезмерное увеличение налогов ведет к росту издержек и цен и в конечном итоге перекладывается на потребителей, при этом доходы бюджета не только не растут, но и начинают стремительно снижаться. Высокие налоги сдерживают инвестирование, вложение средств в новую технологию, совершенствование производства.

Изменения цены под влиянием предложения налога представлены на рисунке 2 (рис. 2)

В теории переложения налогов различают два вида переложения: прямое -- от производителя к потребителю (переложение «вперед») и обратное -- от потребителя к производителю (переложение «назад»). Чем более эластичен спрос и менее эластично предложение, тем больше налога ложится на производителей, чем менее эластичен спрос и более эластично предложение, тем больше налог ложится на потребителей.

Переложение налога возможно при условиях, когда налогом облагаются все лица, находящиеся в однородных обстоятельствах, поскольку на открытом рынке индивидуальные затраты при образовании цены играют незначительную роль, и постольку, поскольку ложится одинаковым бременем на каждую единицу объекта обложения, и когда непосредственный плательщик налога (субъект) влияет на предложение и спрос.

Чем больше непосредственный плательщик налога может повлиять на изменения предложения или спроса, и чем сильнее эти изменения могут отразиться на ценах, тем легче перелажается налог, и обратно.

Анализ последствий снижения налогов для государственных финансов

осуществляется на основе «кривой Лаффера». Считая, что налоговые поступления являются продуктом налоговой ставки и налоговой базы, Лаффер проследил графическую взаимосвязь между ними. Это позволило ему обосновать вывод о том, что эффект воздействия изменения норм обложения на бюджетные поступления зависит от величины эластичности выпуска продукции по налоговой ставке. Когда ее величина достигает минус единицы, налоговые поступления начинают падать. По мнению Лаффера, сокращение налогов для экономики может дать тройной эффект: во-первых, способствовать преодолению дефицита государственного бюджета в связи со снижением масштабов уклонения и неплатежа налогов, повышением стимулов к производству и увеличению занятости, уменьшением правительственных трансфертных платежей (например, на пособия по безработице); во-вторых, обеспечивать расширение налоговой базы вследствие увеличения предложения рабочей силы и капитала, т.е. расширения объемов производства; в третьих, обуславливать перевод ранее используемых рынком труда и капитала из низкооплачиваемой в сравнительно высокооплачиваемую сферу хозяйственной деятельности в связи с улучшением распределения ресурсов по сферам и повышением эффективности экономики.

## 2.1 Анализ налоговой системы

### 2.1.1 Введение в анализ. Функции налогов

Налоговая система Российской Федерации настолько многогранна и разрознена, что невозможно описать ее полностью за тот период времени пока она не изменится. А изменчива она настолько, что удастся уловить только самые важные и нужные аспекты, которые мы рассмотрим в данной главе. Но прежде чем анализировать налогообложение, нужно рассмотреть функции налогов, как основной объект анализа. Выполняет ли наше налогообложение эти функции и в каком объеме, в этом стоит разобраться и наглядно рассмотреть.

Разделяют следующие функции налогов:

Фискальная - самая главная и первообразная функция, которая отвечает за пополнение государственного бюджета. В развитых странах она делает упор в основном на физических лиц.

Распределительная - функция, выполняющая социальное предназначение, состоящее в перераспределении общественных благ от высокообеспеченным субъектам к менее состоятельным и более нуждающимся гражданам.

Регулирующая - направлена на достижение определенных целей, заданных государством. Так же, исходя из названия, направлена на регулирование денежных потоков, товаров и даже людей в стране путем проведения налоговой политике касательно какого-либо объекта.

Стимулирующая - направлена на поддержку тех или иных экономических процессов. Она реализуется через систему льгот и освобождений

Наглядный механизм функционирования представлен на рисунке 3.

налог сбор фискальный льгота

(рис. 3)

Таким образом, мы установили, что налоги играют главную роль в экономических

процессах государства, поскольку имеют возможность влиять на все сферы экономики, путем регулирования налоговой системы.

Следовательно, все, что надо процветающей стране - это грамотно составленную, нормированную и отрегулированную систему налогообложения, и поддержание развития во всех секторах экономики, с расчетом на все слои населения.

2.1.2 Анализ налогообложения в современной экономике Российской Федерации  
Налогообложение Российской Федерации преимущественно имеет фискальный характер (как и во многих других странах). Но в последнее время благодаря ужесточению контроля за общественными нуждами, я стал замечать яркое проявление социально-регулирующей функции, в основном за счет резкого повышения акцизов на спирто- и табакосодержащую продукцию. Также проявились изменения отчислений в социальный фонд: сначала завысили, но потом урегулировали и оставили оптимальную ставку; также ввели изменения по льготам по НДФЛ. И все это является показателем повышения интереса государства к социальной сфере. Так же за последние 2-3 года рассматривается множество предложений и изменений касательно малого бизнеса например, отмена ЕНВД, обязанность ведения бухучета для ИП, изменения в сфере УСН, и многое другое. Налоговая система с каждым годом все больше и больше обновляется, корректируется и изменяется, но к сожалению не всегда в лучшую сторону, как например единый социальный налог 26 процентов превратился в социальные отчисления 30 процентов которые готовы выплачивать не все предприниматели, что существенно сказывается на будущем их работников.

Предметами для критики выступают: излишне фискальный характер налоговой системы; отсутствие должного стимулирования отечественных производителей; чрезмерное налогообложение прибыли (дохода); низкое налогообложение имущества; высокое налогообложение физических лиц при небольшой по сравнению с западными странами оплате труда; низкое налогообложение физических лиц, поскольку в других странах оно выше; введение налога на добавленную стоимость, о котором ранее и не слышали; слишком жесткие финансовые санкции к уклоняющимся от уплаты налога; недостаточность принимаемых мер по пресечению недоимок в бюджет; частые изменения отдельных налогов; низкое налогообложение природных ресурсов. И этот перечень можно продолжать еще долго.

Налоговая система, конечно, нуждается в совершенствовании. Но не на базе случайных идей, порой подхваченных, точнее выхваченных из комплекса, в западных странах, а порой просто дилетантских. России остро не хватает собственной научной школы или нескольких школ в области налогообложения, способных не только усовершенствовать действующую налоговую систему, но предвидеть, спрогнозировать все экономические и социальные последствия от проведения в жизнь того или иного комплекса мероприятий.

Оценивая прошедшие годы, следует помнить, что налоговая система России возникла и с первых же дней своего существования развивается в условиях экономического кризиса. В тяжелой ситуации она сдерживает нарастание бюджетного дефицита, обеспечивает функционирование всего хозяйственного

аппарата страны, позволяет, хотя и не без перебоев, финансировать неотложные государственные потребности, в основном отвечает текущим задачам перехода к рыночной экономике. К созданию налоговой системы РФ был широко привлечен опыт развития зарубежных стран.

Естественное и вполне объяснимое желание большинства населения уменьшить налоги вступает в противоречие с неотложными нуждами финансирования хозяйства, решения социальных вопросов, развития фундаментальной науки, обеспечения обороноспособности государства. С другой стороны, помимо насущных потребностей в расходах величина налогов должна определяться условиями расширения налоговой базы, которая может расти только тогда, когда учитываются интересы товаропроизводителей.

Однако нельзя и снижать налоги сверх меры. Вспомним, что они играют не только стимулирующую, но и ограничивающую роль. Чрезмерно низкие налоги могут привести к резкому взлету предпринимательской активности, что также может вызвать ряд негативных последствий.

Успешное реформирование налоговой системы Российской Федерации во многом предопределяется эффективным правовым регулированием налоговых отношений. Основным нормативным правовым актом, регулирующим систему налогообложения России, является часть первая Налогового кодекса Российской Федерации, которая содержит базовые принципы правового регулирования налоговых отношений.

Налоги помогают поощрять или сдерживать определенные виды деятельности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, регулировать количество денег в обращении.

Налоги как стоимостная категория имеют свои отличительные признаки и функции, которые выявляют их социально-экономическую сущность и назначение. Развитие налоговых систем исторически определили три основные его функции фискальную, стимулирующую и регулируемую.

Функции налога это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения доходов.

Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. Налоги - необходимое звено экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. В современном цивилизованном обществе налоги - основная форма доходов государства. За счёт налоговых взносов, сборов, пошлин и др. платежей формируются финансовые ресурсы государства. Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, с другой, по поводу формирования государственных финансов.

## 2.2 Налоговое стимулирование малого бизнеса

Обратим внимание на один из рычагов контроля и влияния на российскую экономику. Малое предпринимательство (а так же среднее) - один из крупнейших

секторов экономики, наиболее приближенный и касающийся жителей страны, поскольку именно граждане российской федерации в большей массе вовлечены в малое предпринимательство. Следовательно, успех предприятия - это не только выгода учредителя, а также обеспеченность и достаточность всех сотрудников организации, что в свою очередь влечет за собой увеличение поступлений по НДФЛ и соц. отчислениях, а также увеличивает обороты по закупке недвижимости. малое предпринимательство в большей мере обеспечивает социальную сферу, чем налоговые льготы, и отлично облагается множеством налогов, в совокупности составляющих целую массу денег. Следовательно, с помощью налогового стимулирования малого бизнеса можно отлично манипулировать страной, обществом и экономикой в целом.

Для развития и поддержки малого предпринимательства необходимо совершенствовать налоговое законодательство и большое внимание уделять налоговым льготам для малых предприятий. Изменчивость и сложность российских законодательных актов по вопросам налогообложения в сочетании с неопытностью наших бизнесменов, создают, наряду с другими факторами, дополнительные трудности для развития предпринимательства.

### 2.3.1 Проблема налогообложения Российской федерации

Любая система, тем более такая широкая и разветвлённая как налогообложение, имеет свои недостатки и недочеты. Но по сравнению с любой из развитых стран, наша имеет самое несбалансированное налогообложение. Это в первую очередь влияет на граждан Российской Федерации, а они, изнутри, влияют на сферы экономики, и таким образом, образуется замкнутый цикл несоответствий, в результате чего страдает вся страна.

Налоги являются основным регулятором всего воспроизводственного процесса, влияя на пропорции, темпы и условия функционирования экономики.

Можно выделить три направления налоговой политики государства:

политика максимизации налогов, характеризующаяся принципом «взять все, что можно»;

политика установления разумных налогов, способствующая развитию предпринимательства путем обеспечения благоприятного налогового климата;

политика, предусматривающая достаточно высокий уровень налогообложения, но при значительной социальной защите населения.

В странах с развитой экономикой преобладают два последних направления. Для России характерен первый, фискальный тип налоговой политики, при котором государству уготована «налоговая ловушка», когда повышение налогов не сопровождается ростом государственных доходов.

К основным проблемам отечественной налоговой системы можно отнести следующие:

1. Нестабильность налоговой политики.
2. чрезмерное налоговое бремя, возложенное на налогоплательщика.
3. Низкий уровень собираемости налогов и высокая неплатежеспособность предприятий.

4. Чрезмерное распространение налоговых льгот, что приводит к огромным потерям бюджета (правда, в последние годы многие из них были отменены).
5. Отсутствие стимулов для развития реального сектора экономики.
6. Эффект инфляционного налогообложения. В условиях инфляции капитал с длительным циклом оборота (фермерский, промышленный) несет дополнительную налоговую нагрузку.
7. Чрезмерный объем начислений на заработную плату.
8. Единая ставка налога на доходы физических лиц.
9. Основной причиной перехода на «плоскую» шкалу налога на доходы физических лиц является стремление вывести заработную плату из «тени». Но как показывает практика, данная мера не оправдала возложенные на нее надежды.
10. Перенос основного налогового бремени на производственные отрасли.
11. Тенденция к расширению доли прямых налогов.
12. Теневая экономика.
13. Еще одна проблема заключается в том, что наряду с законами действуют многочисленные подзаконные акты: инструкции, дополнения, изменения к ним, разъяснения и т.д. Это, прежде всего, затрудняет работу самих налоговых служб. Этого сложно избежать из-за высокого динамизма процессов, которые происходят в хозяйственной жизни страны.
14. Проблемы в налоговом законодательстве.

Главная проблема Налогового кодекса РФ, как представляется, заключается в том, что он не раскрывает комплексный характер налоговых отношений как специальных властных отношений, возникающих в процессе налогообложения. Есть и другие нерешенные проблемы современного налогового законодательства в России:

1. вводимые налоги не подкрепляются экономико-правовой документацией; нет ссылок на конституционные основы установления того или иного налога; нет связи бюджетных интересов и интересов налогоплательщика;
2. понятие цели налога как инструмента финансового обеспечения деятельности государства официально не прокомментировано, и в практике бюджетного распределения финансирования социальных интересов гражданина осуществляется оп остаточному методу;
3. среди функций налогообложения на первый план выходит фискальная (по ст. 8 НК РФ).

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

### 2.3.2 Решение проблемы

Можно выделить следующие основные предложения по совершенствованию налоговой системы РФ:

Снижение общей налоговой нагрузки.

Облегчение налогового бремени для добросовестного налогоплательщика без ущерба для бюджета в целом может быть достигнуто за счет отмены целого ряда льгот (эта тенденция уже прослеживается в Налоговом кодексе РФ). Количество льгот по различным видам налогов в действующем российском законодательстве велико. Часто льготы получают в результате лоббирования интересов отдельных хозяйственных группировок и нередко отмечается фиктивное применение льгот. Сокращение налоговой нагрузки на уровне федерального бюджета было компенсировано ростом налоговых поступлений от увеличения налоговой базы. На местном уровне это увеличение было не столь заметно.

Упрощение налоговой системы.

Установления исчерпывающего перечня налогов и сборов при сокращении их общего числа и максимальной унификации действующих режимов исчисления и порядка уплаты различных налогов и сборов.

Совершенствование работы налоговых органов.

Необходимо осуществлять постоянный контроль качества работы соответствующих органов, а также осуществлять проверку компетентности их работников.

Введение прогрессивной шкалы подоходного налога.

Например, практически во всех странах, добившихся успехов в экономике, действует прогрессивная шкала подоходного налога: в Китае - до 45%, в Бразилии - до 27,5%, в Индии - до 30% Григорьева К.С. Эффективность налоговой системы РФ на современном этапе. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.lib.tsu.ru>.  
Равномерность распределения доходов, обеспечиваемое прогрессивной шкалой, - одно из обязательных условий экономического развития любой страны.

Исследования Мирового банка показывают, что высокое неравенство доходов губительно для экономического роста. А долговременное сохранение такого состояния приводит к существенному обнищанию и деградации большинства населения. Российский опыт это подтверждает.

Во всем мире лица с более высокими доходами платят в бюджет более весомые налоги, а малообеспеченные слои населения от них освобождаются. С отменой прогрессивной шкалы подоходного налога оказался нарушен один из важнейших принципов налогообложения - его справедливость.

Например в Индии необлагаемый налогом месячный доход установлен до 8125 руб., в Бразилии - до 24 750 руб., а в России - 400 руб., что примерно в 45 раз ниже среднего по Европе Исаков, В.Б. Современная налоговая система: точку ставить рано / В.Б. Исаков // Налоговая политика и практика. - 2007. - №3. - С.4-7..

Отменить предельную величину годового дохода (415 тыс. рублей), выше которого социальные взносы не взимаются.

С 2011-го повышены социальные взносы с 26% до 34% от фонда оплаты труда.

Велика опасность, что эта мера нанесет удар по планам развития несырьевой экономики и ничего не даст бюджету. Если отменить данную льготу, то только в виде социальных взносов бюджет получит дополнительно более двух миллиардов рублей.

Работа по снижению задолженности по налогам и сборам.

В Российской Федерации серьезной проблемой стало уклонение от уплаты налогов, распространение различных схем обхода налоговых законов. Основной задачей остается эффективный выбор объектов налогового аудита и повышение качества проводимых документальных проверок, просветительская работа по повышению налоговой дисциплины и ответственности налогоплательщиков. Поэтому перед налоговыми органами стоит задача не просто выявлять факты сокрытия доходов и ухода от налогообложения, но и совершенствовать нормативно-правовую базу, оперативное перекрытие возможных каналов возникновения налоговых нарушений. Повысить налогообложения дивидендов акционеров крупных компаний. Упростить методику расчета для российских предприятий, не имеющих льгот по НДС.

При расчете НДС за налоговую базу следует принимать не реализацию продукции, как это предписано сегодня Налоговым кодексом, а входящую в нее добавленную стоимость, которая включает в себя фонд оплаты труда, прибыль, амортизацию и налоги и легко может быть определена по данным бухгалтерского учета.

Необходимо снизить или отменить налоги на производителей товаров широкого потребления и на малые обрабатывающие и инновационные предприятия, которые сегодня неконкурентоспособны на рынке труда внутри страны.

Необходимо упростить налоговую отчетность.

Сегодня общий объем деклараций, сдаваемых в налоговую инспекцию, составляет от 50 до 80 страниц. На каждой из этих страниц возможны ошибки с последствиями вплоть до уголовных.

Развитие международного сотрудничества по вопросам налоговой политики.

Можно сделать вывод, что необходимой мерой при совершенствовании налоговой системы Российской Федерации является постоянное изменение и дополнение налогового законодательства.

Налоговая политика государства на данном этапе направлена на расширение стимулирующей роли налоговой системы с учетом необходимости поддержания сбалансированности бюджетной системы. Важнейшей задачей здесь является упрощение административных процедур при расчете и уплате налогов.

Очень важна комплексность проведения реформы налоговой системы: все предусмотренные в ней механизмы должны запускаться одновременно и в полном объеме.

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