МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

 **«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Особенности налоговых систем в разных странах**

Работу выполнил(а) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А. Д. Иванова

(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Факультет экономический курс 1

Специальность/направление бухгалтерский учет, анализ и аудит

Научный руководитель

должность, ученая степень,

ученое звание\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е. Л. Кузнецова

(подпись, дата)

Нормоконтролер

должность, ученая степень,

ученое звание \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е. Л. Кузнецова

(подпись, дата)

Краснодар 2016

**ПЛАН:**

Введение ……………………………………………………………………………..3

1. Теоретические основы понятия налоги и налоговая система ……....................4

1.1. Понятие, принципы, генезис и сущность налогов в экономической науке……………………………………………………………………………….…5

1.2. Функции налогов и налоговых систем………………………………....12

2. Сравнительный анализ отдельных видов налогов России, США и Китая…...14

2.1 Налог на доходы физических лиц………………………………………15

2.2 Акцизы……………………………………………………………………22

Заключение ………………………………………………………………………. ..26

Список использованной литературы ………………………………………… ….28

 **Введение**

*Актуальность темы.* В разных странах существуют различные системы налогообложения, но несмотря на это налоги всех государств выполняют одну функцию и являются «кровеносной системой» за счет которой живет страна. На налогах держится оборона государства как от внешнего сопротивления, так и от внутренних разногласий.

В условиях рыночных отношений налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства

Налоги – необходимое звено экономических отношений в обществе. Они являются основным источником доходной части бюджетов всех уровней и эффективным инструментом государственного регулирования социально-экономических отношений.

Без знания функционирования налоговой системы трудно себе представить руководителя и ведущих специалистов (бухгалтера, экономиста) современной фирмы. В высших учебных заведениях существует специальность «Налоги и налогообложение». Без людей, владеющих этой специальностью, не сможет эффективно работать ни одно предприятие, не сможет обойтись государство.

Главная*цель*, которая была поставлена в работе – сравнить системы налогообложения различных государств и выявить плюсы и минусы каждой из них.

Исходя из цели, можно обозначить *задачи* курсовой работы:

- выявить сущность налогов в экономической системе;

- обозначить понятия, виды и функции налогов и налоговых систем;

- изучить отдельные сопоставимые виды налогов разных государств и сравнить элементы структуры данных налогов.

*Объектом работы* являются налоги как способ регулирования денежного обращения как внутри страны, так и за пределами ее.

*Предмет* данной работы – взаимоотношения, которые складываются между хозяйствующими субъектами и гражданами, с одной стороны, и государством, с другой стороны, по поводу формирования государственных налогов.

*Эмпирическая база исследования* - учебники по экономическим дисциплинам, прежде всего, по экономической теории, налогам и налогообложении, монографии по проблеме исследования, публикации в периодических экономических изданиях, Интернет-ресурс.

*Структура курсовой работы* представляет собой введение, две главы, заключение и список использованной литературы.

*Методологической базой исследования* послужили выработанные экономической наукой методы и приемы научного исследования: общенаучные – историко-логический метод, метод научных абстракций, анализ и синтез; и частные – статистический метод, наблюдений и сбора фактов.

**1. Теоретические основы понятия налоги и налоговая система**

1.1. Понятие, принципы, генезис и сущность налогов в экономической науке.

Налоги - обязательные безвозмездные платежи, взимаемые государством, а также региональными и местными органами власти с физических и юридических лиц, поступающие в бюджет соответствующего уровня[11].

Налоги как финансовая категория возникли вместе с товарным производством и появлением государства, которому требовались средства на содержание армии, чиновников и другие общественные нужды.

Повинности в форме налога, взимаемого как в натуральной, так и в денежной форме, существуют с момента возникновения государства. В III в. до н. э. в Законах царя Хаммурапи имелись статьи о податях в размере 10% всего имущества. В соответствии с Евангелием от Луки в христианском мире уже был известен налог как метод взимания денег в пользу государства или власть имущих. Еще П. Прудон резонно подметил, что «в сущности, вопрос о налоге есть вопрос о государстве». В рамках самых различных способов производства именно налоги становятся необходимым звеном экономических отношений со времени возникновения государства. К. Маркс писал: «В налогах воплощено экономически выраженное существование государства. Чиновники и попы, солдаты и балетные танцовщицы, школьные учителя и полицейские, греческие музеи и готические башни, цивильный лист и табель о рангах - все эти сказочные создания в зародыше покоятся в одном общем семени - в налогах». В середине XIII в. Фома Аквинский, назвавший налоги дозволенной формой грабежа, четко сформулировал два признака налога: распространение его на всех и неограниченное право правителя или государства[10].

История свидетельствует, что налоги - более поздняя форма государственных доходов. Первоначально налоги назывались *auxilia* (помощь) и носили временный характер. Однако постоянные войны, создание и содержание огромных армий, не распускаемых в мирное время, требовали больших средств, и налоги превратились из временного в постоянный источник государственных доходов. Налог становится настолько обычным источником государственных средств, что известный политический деятель Северной Америки Б. Франклин (1706 - 1790) мог сказать, что «платить налоги и умереть должен каждый». На исключительное значение налогов для государства, но уже с классовых позиций, обращал внимание К. Маркс: «Налог - это материнская грудь, кормящая правительство» [6].

Налог является одной из основных категорий финансовой науки. Под влиянием развития учения о государстве представление о налоге прошло эволюцию, начиная с учения А. Смита и заканчивая современными рыночными подходами к определению налога [9].

Наиболее значимые характеристики налоговых платежей:

1. Законодательная основа - налогом является только тот платеж, который устанавливается в рамках законодательства.

2. Обязательность - законом однозначно определяется обязанность граждан уплачивать налоги. Обязательность уплаты налогов основана на возможности принуждения со стороны государства.

3. Индивидуальная безвозмездность налогового платежа означает, что факт уплаты налога налогоплательщиком не порождает встречной обязанности государства совершить какое-либо действие, предоставить товары или услуги конкретному налогоплательщику. В конечном счете возмездность налоговых отношений тем не менее возникает, поскольку государство предоставляет своим гражданам определенный круг государственных услуг. Однако в каждом конкретном случае уплаты налога такой возмездности нет.

4. Налоги взимаются в пользу субъектов публичной власти - в государственный бюджет, местные бюджеты (бюджеты муниципальных образований), государственные внебюджетные фонды. Таким образом, только тот платеж, который поступает в бюджет или государственный внебюджетный фонд (при соблюдении остальных условий) может быть назван налогом. Если платеж, удовлетворяющий приведенным выше трем условиям, поступает не в пользу институтов публичной власти, то таковой считается не налогом, а парафискалитетом.

В экономической литературе рассматриваются разные принципы построения системы налогообложения.

Впервые принципы налогообложения сформулировал Адам Смит. В своем классическом сочинении он назвал четыре основных принципа, которые детализировались и получали разную интерпретацию в более поздних трудах многих экономистов:

-принцип справедливости - налог должен собираться со всех налогоплательщиков постоянно, т.е. «каждый гражданин обязан платить налоги сообразно своему достатку»;

-принцип определенности - обложение налогами должно быть строго фиксированным, а не произвольным;

-принцип удобства для налогоплательщика - взимание налога не должно причинять плательщику неудобства по условиям места и времени;

-принцип экономичности взимания - издержки по изъятию налогов должны быть меньше, чем сумма самих налогов.

Дальнейшему развитию идей А. Смита, их адаптации к современному социально-экономическому положению России и задачам государственной финансовой политики концептуально соответствуют следующие основные принципы построения эффективной системы налогообложения[14].

*Принцип обязательности*. Этот принцип подразумевает обязательность, принудительность и неотвратимость уплаты налогов (затруднения для уклонения от уплаты налогов, минимизация теневой экономики). Должна действовать формула «О налогах не договариваются».

*Принцип равенства*, согласно которому распределение налогового бремени должно быть равным.

Существуют два подхода к практической реализации данного принципа. Первый основан на условиях выгоды налогоплательщиков, т.е. уплачиваемые налоги должны соответствовать выгодам, которые налогоплательщики получают от услуг государства. Следовательно, равенство налогообложения увязывается со структурой расходов бюджета.

Второй подход основан на условиях платежеспособности. При этом система налогообложения не привязывается к целевому расходованию бюджетных средств, а каждый налогоплательщик должен внести долю в зависимости от своей платежеспособности.

Практически налоговые системы стран с развитой экономикой построены на разных комбинациях обоих рассматриваемых подходов[2].

*Принцип определенности*. Имеется в виду, что нормативными правовыми актами до начата налогового периода должны быть определены правила исполнения обязанностей налогоплательщиков по уплате налогов и сборов.

*Принцип экономичности*. Система налогообложения должна быть экономичной, или продуктивной. Некоторые исследования показали, что система будет непродуктивной, если издержки по взиманию налогов превышают 7% величины налоговых поступлений.

*Принцип пропорциональности.* Предполагается установление лимита налогового бремени по отношению к ВВП.

*Принцип подвижности (эластичности)*. Подразумевается способность налоговой системы к быстрому расширению в случае чрезвычайных дополнительных расходов государства или, наоборот, к сокращению при наличии возможностей государства и целей его социально-экономической (бюджетно-налоговой) политики.

*Принцип стабильности*. Имеется в виду стабильность действующей налоговой системы во времени, сочетаемая с периодической изменчивостью, реформированием (в экономически развитых странах нормальным интервалом считается три-пять лет).

*Принцип оптимальности*. Данный принцип подразумевает оптимальный (с точки зрения реализации фискальной функции налогов, создания предпосылок экономического роста, достижения социальной справедливости, проведения природоохранных мероприятий и др.) выбор источника и объекта налогообложения.

*Принцип единства*. Единство предполагает действие налоговой системы на всей территории страны и для всех юридических и физических лиц. При этом реализация данного принципа зависит от организационно-правовых форм предприятий, вида деятельности, права на получение законных льгот, наличия прав нижестоящих органов власти по установлению, снижению, увеличению или отмене налогов.

*Принцип справедливости*. Налог должен собираться со всех налогоплательщиков постоянно, т.е. «каждый гражданин обязан платить налоги сообразно своему достатку».

Недостаточная четкость и ясность нормативных документов и слишком частые изменения налогового законодательства затрудняют работу самих налоговых служб, делают бесправным налогоплательщика. Нужны четкие, закрепленные законодательно регламенты введения изменений и дополнений в налоговое законодательство, установления или отмены налогов. При этом законодательное решение о введении новых налогов должно вступать в силу не ранее следующего календарного года, а изменения, ухудшающие положение налогоплательщика, не должны иметь обратной силы.

*Принцип удобства взимания налога.* Согласно данному принципу взимание налога не должно причинять гражданам неудобства по условиям места и времени. Речь идет не только об удобствах внесения налогов физическими лицами. Современная интерпретация этого введенного в экономическую науку А. Смитом принципа означает поиск решения проблем рационального распределения налогов между категориями плательщиков, территориальное обеспечение бюджетов за счет своевременного поступления налогов, решение социальных задач и т.д.

Сформулированные принципы характеризуют в известном смысле идеальную налоговую систему, некий образец, эталон, к которому следует стремиться. Реальность, состояние экономики и финансовое положение, интересы существующих политических сил, складывающаяся конъюнктура вносят определенные коррективы в эту модель. Кроме того, приведенная систематизация принципов, естественно, не является единственно возможной. В учебно-методической литературе приводятся и более детальные их классификации[3].

По методу установления налоги принято разделять на прямые и косвенные.

К прямым относят подоходно-поимущественные налоги, т.е. те, которые уплачиваются налогоплательщиком самостоятельно, исходя из знания величины объекта налогообложения, расчета налоговой базы и применения к ней налоговой ставки. Прямыми эти налоги названы потому, что налогоплательщик самостоятельно, прямо и непосредственно уплачивает налог в бюджет. Государство предъявляет требование уплатить эти налоги именно тем налогоплательщикам, которых оно и собирается обложить этим налогом. Это означает, что при введении прямых налогов государство не предполагает, что этот налог будет переложен налогоплательщиком на кого-то другого. Фактически при прямом налогообложении именно налогоплательщик и несет бремя этого налога.

К косвенным относят налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налоги с продаж, таможенные пошлины и некоторые другие налоги на товары и услуги (на потребление)

К общим относятся те налоги, которые в соответствии с действующим законодательством зачисляются в бюджет для покрытия его общих расходов

Налоги с физических лиц - налоги, плательщиками которых в соответствии с национальным законодательством являются физические лица - индивид, персона, лицо.

Налоги с юридических лиц - налоги, плательщиками которых являются не отдельные физические лица, а компании, организации, корпорации, группы лиц и организаций.

По характеру властной компетенции налоги подразделяют на государственные и местные.

Государственные налоги вводятся законодательными актами высшего представительного органа государства.

Однако не все эти налоги поступают в государственный бюджет, часть из них может зачисляться и в доход местных бюджетов.

К числу существенных элементов закона о налоге относятся:

1 субъект налога (налогоплательщик);

2 объект налога;

3 налоговая база и порядок ее определения;

4 налоговая ставка (норма налогообложения);

5 налоговый период;

6 сроки, способ и порядок уплаты налога.

Отсутствие или неполное описание хотя бы одного из приведенных выше элементов может привести к тому, что налог не будет уплачиваться в полном объеме. Если субъект налога четко не определен, то из-под обложения могут выпадать отдельные категории налогоплательщиков. Если не определен метод учета налоговой базы, то налогоплательщик может рассчитывать налоговую базу наиболее выгодным для себя образом.

К числу факультативных элементов закона о налоге, отсутствие которых в целом не влияет на саму обязанность уплатить налог и степень определенности налогового обязательства, относятся следующие:

1 налоговые льготы, на которые может претендовать налогоплательщик;

2 ответственность за налоговые правонарушения;

3 порядок удержания (возврата неправильно удержанных) сумм налога и некоторые другие.

Отсутствие в тексте закона перечня налоговых льгот в целом не ставит под сомнение возникновение обязанности уплатить налог. [11]

**1.2. Функции налогов и налоговых систем**

Различают следующие функции налогов:

- фискальную;

- регулирующую;

- социальную:

- контрольную.

*Фискальная функция* вытекает из самой природы налогов. Она характерна для всех государств во все периоды их существования и развития. С помощью реализации данной функции на практике формируются государственные финансовые ресурсы и создаются материальные условия для функционирования государства. Основная задача выполнения фискальной функции - обеспечение устойчивой доходной базы бюджетов всех уровней. Фискальная функция, таким образом, является понятием более широким, чем функция обеспечения участия населения в формировании фонда финансирования общегосударственных потребностей.

Однако реализация фискальной функции налогов имеет объективные и субъективные ограничения. При недостаточности налоговых поступлений и невозможности сокращения государственных расходов приходится прибегать к поиску других форм доходов. Прежде всего это обращение к внутренним и внешним государственным, региональным, местным займам. Размещение займов приводит к образованию государственного долга.

*Регулирующая функция* имеет особое значение в современных условиях антикризисного регулирования, активного воздействия государства на экономические и социальные процессы. Данная функция связана во временном аспекте с распределением налоговых платежей между юридическими и физическими лицами, сферами и отраслями экономики, государством в целом и его территориальными образованиями. Данная функция позволяет регулировать доходы разных групп населения. Налоговое регулирование реализуется через систему льгот и систему налоговых платежей и сборов.

Цель применения налоговых льгот - сокращение размера налоговых обязательств плательщика. В зависимости оттого, на изменение какого элемента структуры налога направлены льготы, они могут подразделяться на изъятия, скидки, налоговый кредит.

Регулирующая функция направлена на регулирование финансово-хозяйственной деятельности производителей товаров и услуг через систему налоговых платежей и сборов, аккумулируемых государством и предназначенных для восстановления израсходованных ресурсов (прежде всего природных), а также для расширения степени их вовлечения в производство в целях достижения экономического роста. Эти отчисления имеют, как правило, четкую отраслевую направленность. К такого рода налогам и сборам правомерно отнести налог на пользование недрами, налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами, лесной налог, водный налог, экологический налог, налог на имущество, дорожный налог, транспортный налог, земельный налог.

Регулирующая функция налогов проявляется не только в сфере производства, но и через платежеспособность физических лиц - на рынке спроса и предложения на товары и услуги, в сфере обмена и потребления.

*Социальная функция налогов* тесно связана с фискальной и регулирующей функциями посредством условий взимания подоходного и поимущественного налогов. Налоги взимаются в большем размере с обеспеченных слоев населения, при этом значительная их доля должна в виде социальной помощи поступать к малоимущим слоям населения.

К числу конкретных механизмов реализации социальной функции налогов, предусмотренных частью второй НК РФ, относятся страховые платежи; кроме того, применительно к налогу на доходы физических лиц предусматриваются перечни: доходов, не подлежащих налогообложению; стандартных налоговых вычетов; профессиональных налоговых вычетов.

*Контрольная функция* создает предпосылки для соблюдения стоимостных пропорций в процессе образования и распределения доходов разных субъектов экономики. Благодаря ей оценивается эффективность каждого налогового канала и «налогового пресса» в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и налоговую политику.

**2. Сравнительный анализ отдельных видов налогов России, США и Китая**

Налог на доходы физических лиц является одним из налогов, которые занимают наибольший удельный вес в структуре доходов государственного бюджета. Поступления от налога на доходы физических лиц в структуре доходов бюджета, например, США составляют около 49%, Великобритании - 35%, Дании - около 50%. Налог на доходы физических лиц имеет приоритетное значение в доходах бюджетов таких экономически развитых стран, как Канада, Германия, Австрия, Япония, Норвегия.

Во многих странах взимание налога на доходы физических лиц осуществляется по прогрессивной шкале. Диапазон ставок налога широк: от 0 до 56,8% во Франции, от 19 до 53% в Германии, от 10 до 50% в Италии. Казалось бы, ставки налога очень высоки, но следует учесть, что во всех странах установлены довольно значительные налогооблагаемые минимумы и представлены льготы по различным основаниям[16].

Сравнительный анализ законодательства различных стран, регулирующего взимание подоходного налога с физических лиц в различных странах, позволил выделить сопоставимые для всех стран принципы:

- обязательное участие каждого гражданина в поддержке государства частью своих доходов;

- обеспечение государством населению определенного набора «неделимых благ» <1>.

--------------------------------

<1> Нарушение этого хрупкого баланса отношений в пользу государства приводит к нежеланию граждан уплачивать налоги и к сокрытию ими своих доходов. Плательщика нельзя лишать платежеспособности. В налоговых отношениях государства с гражданами наиболее ярко проявляется действие философского закона единства и борьбы противоположностей. Поэтому действия, осуществляемые в целях удовлетворения фискальных потребностей государства, должны обязательно анализироваться на предмет их возможных социальных последствий.

**2.1 Налог на доходы физических лиц**

**2.1.1 Основные принципы расчета и удержания НДФЛ в Китае**

Налоговой базойНДФЛ в Китае является заработная плата и другие виды доходов. С зарплаты и доходов, имеющих регулярный характер, налог удерживается ежемесячно. Налогообложение прочих видов дохода производится по результатам поданной годовой декларации, которую нужно предоставить сотрудникам Налогового управления не позднее 31 марта. НДФЛ удерживается со следующих видов доходов:

1. Всех видов заработной платы и гонораров.

2. Трудовых договоров и вознаграждений за услуги.

3. Индивидуальной производственной и коммерческой деятельности.

4. Авторских вознаграждений.

5. От проданного или сданного в аренду движимого и недвижимого имущества, включая субаренду.

6. Роялти, дивиденды, проценты по вкладам и различные бонусы

Учитывая, что штраф за несвоевременную сдачу ежегодной декларации может быть начислен в пятикратном размере полагающегося к уплате налога, тянуть с этой процедурой не следует. В обязательном порядке годовую декларацию должны подавать граждане, которые в течение года получали доходы, соответствующие одному из перечисленных условий:

- Суммарный доход за год превысил 120 тысяч юаней.

- Доходы были получены от двух или более источников, расположенных в Китае.

- В течение года были получены доходы от какой-либо деятельности за рубежом.

- В случае получения любого другого дохода, подлежащего налогообложению, с которого еще не были уплачены налоги.

- Попадающие под действие дополнительных норм, которые может вводить Государственный Совет КНР.

Данный вид налога имеет прогрессивный характер - ставка зависит от размера дохода за месяц и может принимать значения от 3% до 45%. В Китае действует принцип налогового вычета: из суммы налогооблагаемого дохода китайских граждан отнимается 3500 юаней (CNY), а иностранных - 4800 CNY. Кроме того, от вычисленного при помощи соответствующей налоговой ставки размера налога будет отминусована специальная «вычитаемая сумма», размер которой также берется из таблицы ставок.

Вычислить сумму налога, которую нужно удержать с китайского подданного при зарплате, например, 12000 юаней в месяц, достаточно легко. При этом размере дохода (РД) ставка налога (СН) составляет 25%, а вычитаемая сумма (ВС) - 1005 юаней. Вспомним также про налоговый вычет (НВ) для граждан Китая, равный 3500 юаней.

СУММА НАЛОГА = (РД-НВ) х СН - ВС, то есть:

СУММА НАЛОГА = (12000-3500) х25% - 1005= 1120 юаней.

Как видим, в случае с простым китайским тружеником, который получает только зарплату, расчет выглядит просто. Граждане КНР, которые периодически получают другие виды доходов, могут облагаться НДФЛ по ставкам, зависящим от вида деятельности, приносящего доход, и его размеров. [15]

Фиксированные ставки для некоторых видов доходов

Для граждан, которые занимаются творческой деятельностью, доходы облагаются по ставке 20% с любых сумм. В таком же размере происходит налогообложение роялти, выплаты дивидендов и процентов. При продаже или сдаче в аренду движимого и недвижимого имущества применяются ставки налога от 5% до 35%, в зависимости от суммы дохода. Наивысшую - ставку в 35% применяют, если сумма доходов, полученных от этой деятельности, составляет более 100 тысяч юаней. Налог с сумм, полученных за оказание услуг и частной трудовой деятельности, также рассчитывается по прогрессивной шкале, но ставки несколько отличаются от основной шкалы в зависимости от суммы достигают 40%.

**2.1.2 Налог на доходы физических лиц** **в США**

Налогообложение является неотъемлемой частью макро- и микроэкономического развития любой страны. От того как государство ведет политику в области налогов зависит и развитие страны в целом. Налоговая система США, по праву, считается одной из наиболее развитых. Она характеризуется большим количеством особенностей, не присущих налоговой системе в России. В целом, система налогообложения физических лиц в США на федеральном уровне весьма типична для развитых стран. Ее характерной чертой, является прогрессивная шкала налогов и система вычетов, имеющая ярко выраженную социальную направленность .

Особенностью налогообложения физических лиц в США является тот факт, что налог на доходы физических лиц уплачивается с доходов, полученных в любой стране мира, всеми гражданами США, в том числе не проживающими в стране. Более того, если гражданин отказывается от гражданства США, то еще 10 лет после этого он остается плательщиком подоходного налога в бюджет США. Не платить налог с доходов, полученных за пределами США, можно только если он уже уплачен в стране, с которой у США заключен договор об избежании двойного налогообложения. В частности, такое соглашение заключено между США и РФ, и в нем указано, какие виды доходов облагаются подоходным налогом в РФ, а какие - в США. Подоходный налог уплачивается также иностранцами, проживающими в США, но только с доходов, полученных ими в США.

Заметим, что в определении круга налогоплательщиков подоходного налога система США существенно отличается от российской. В США уплата подоходного налога зависит от гражданства физического лица, в России же - от статуса резидента или нерезидента, то есть времени фактического пребывания в РФ в течение календарного года. Еще одно отличие - в России ставка налога зависит от вида налогооблагаемого дохода, в США налог исчисляется с каждого вида доходов отдельно, но применяемая ставка зависит от суммы каждого вида доходов, а не от его вида или источника получения.

Лица, состоящие в браке, могут подавать либо раздельные декларации по подоходному налогу, указывая собственные доходы и вычеты, либо они могут выбрать подачу совместной налоговой декларации, указав в ней совместные доходы и вычеты, то есть свои и супруга(и).

К облагаемым доходам относятся: заработная плата, доходы от предпринимательской деятельности, пособия и пенсии, выплачиваемые государством (свыше определенной суммы) или частными фондами, алименты, доходы по ценным бумагам, призы, награды, фермерский доход, доходы от недвижимости и др.

Подоходный налог в США является прогрессивным, взимается либо с индивидуального налогоплательщика (одного человека), либо с семьи (супругов, совместно заполняющих декларацию). Ставки федерального подоходного налога для физических лиц следующие:[5]

Таблица 1



При уплате подоходного налога в США применяются вычеты:

1. необлагаемый минимум, который зависит от возраста и семейного положения лица
2. подоходные налоги и налоги на недвижимость, взимаемые штатами
3. деловые издержки, связанные с получением дохода (например, расходы на транспорт, связь и др.)
4. расходы на медицинское обслуживание (в пределах 7,5% от облагаемого дохода)
5. пенсионные взносы в установленных пределах
6. проценты по ипотечным кредитам на первый и второй по счету дома
7. взносы в благотворительные, религиозные, научные организации, пожертвования политическим партиям, не связанные с извлечением прибыли
8. расходы по уходу за детьми и престарелыми
9. убытки от пассивных инвестиций (инвестиции, в управлении которыми инвестор не принимает личного участия). Эти убытки уменьшают только налогооблагаемую сумму доходов от пассивных инвестиций. [4]

Поскольку США являются федеративным государством, то большинство штатов и ряд муниципалитетов тоже взимают налоги на доходы физических лиц. В большинстве случаев налоговая база либо такая же, либо модифицированная по сравнению с налоговой базой по федеральному подоходному налогу. Налоговые льготы в каждом штате разные. Суммы подоходных налогов штатов вычитаются из совокупного дохода для целей обложения федеральным налогом на доходы физических лиц. В большинстве случаев ставки подоходного налога штатов являются прогрессивными[7].

**2.1.3 Подоходный налог (НДФЛ)** **в Российской Федерации**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является основным для граждан в Российской Федерации.

Уже много лет ставка подоходного налога является фиксированной для основных видов доходов (НДФЛ=13%). Как правило, подоходный налог (НДФЛ) удерживается налоговым агентом при начислении выплат физическим лицам (например, работодателем).

В отдельных случаях, налогоплательщик должен самостоятельно рассчитать и уплатить подоходный налог по итогам налогового периода (года). Это происходит при самостоятельном получении дохода, в частности - при продаже имущества (квартиры, дома, земли, автомобиля, долей ООО, ценных бумаг, паев ПИФов). В этом случае заполняется [налоговая декларация 3-НДФЛ](http://www.3-ndfl.net/3ndfl/).

Таблица 2

Ставки подоходного налога (НДФЛ) в Российской Федерации

|  |  |
| --- | --- |
| Вид доходов | Ставка подоходного налога (НДФЛ) |
| Основные доходы (работа по найму, договоры подряда, сдача в аренду жилья) | 13% |
| * Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования
* Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения установленных размеров (за исключением жилищных кредитов)
* Страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части превышения установленных размеров
* Стоимость выигрышей и призов сверх установленных норм
 | 35% |
| Доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ | 30% |
| Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов | 9% |

Налог начисляется при наличии объекта налогообложения (качественный аспект) и налоговой базы (количественный аспект).[17]

Объекты налогообложения подоходным налогом (НДФЛ):

1. Заработная плата (доход по трудовому договору или договору подряда)
2. Дивиденды (долевое участие в прибыли организации)
3. Доход от аренды недвижимого имущества
4. Выигрыши и призы
5. Доход в натуральной форме
6. Доход в виде материальной выгоды
7. Проценты по вкладам в банках при превышении ставки рефинансирования ЦБ
8. Выплаты по договорам страхования
9. Выплаты по договорам пенсионного обеспечения
10. Доход от продажи недвижимости
11. Доход от продажи автомобиля
12. Доход от продажи ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, паев ПИФов)
13. Доход от продажи долей обществ с ограниченной ответственностью (ООО)
14. Доход от продажи иного имущества [18]
15. Налогоплательщик при получении дохода может воспользоваться [налоговыми вычетами](http://www.3-ndfl.net/vichet):
16. [Стандартными вычетами](http://www.3-ndfl.net/vichet/standartniy.html) (ежемесячно: на каждого ребенка и др.);
17. [Социальными вычетами](http://www.3-ndfl.net/vichet/socialniy.html) (обучение, лечение, лекарства, пенсионное обеспечение);
18. [Имущественным вычетом](http://www.3-ndfl.net/vichet/imuschestvenniy.html) при продаже жилья;
19. [Имущественным вычетом](http://www.3-ndfl.net/vichet/imuschestvenniy.html) при продаже коммерческой недвижимости;
20. [Имущественным вычетом](http://www.3-ndfl.net/vichet/imuschestvenniy.html) при продаже иного имущества;
21. [Имущественным вычетом](http://www.3-ndfl.net/vichet/imuschestvenniy.html) при покупке жилья (квартиры, комнаты, дома) и земельного участка;
22. [Имущественным вычетом](http://www.3-ndfl.net/vichet/imuschestvenniy.html) с процентов по целевым кредитам на жилье (ипотека).

Также *вместо налогового вычета* с доходов от продажи имущества налогоплательщик может подтвердить расходы на приобретение имущества.

**2.2 Акцизы**

Акцизы устанавливаются с целью изъятия в доход бюджета полученной сверхприбыли от производства высокорентабельной продукции, имеющей устойчивый потребительский спрос. Качественное отличие акциза от НДС состоит, во-первых, в том, что объектом обложения акцизами являются обороты только по реализации товаров весьма ограниченного перечня, называемых «подакцизными». Во-вторых, акциз является одноступенчатым косвенным налогом, что означает его уплату только один раз и только на одной стадии цепочки движения подакцизного товара от производителя до конечного потребителя. Как правило, акциз уплачивается производителем подакцизного товара.

Акциз, являясь налогом, который включается в цену товара и тем самым оказывает воздействие на спрос, поскольку фактически его уплата перекладывается на покупателя. Ограничивая спрос, акциз способствует сокращению производства подакцизных товаров, а также регулирует рентабельность производства подакцизных товаров. Облагая акцизами товары, наносящие вред здоровью человека (алкогольная продукция, пиво, табачные изделия), государство стремится ограничить их потребление.

Таким образом, акцизы выполняют двоякую роль: во-первых, они - один из важных источников дохода бюджета; во-вторых, это - средство регулирования спроса и предложения, а также средство ограничения потребления социально - вредных товаров.

**2.2.1 Акцизы в США**

Акцизы в США взимаются на федеральном уровне и на уровне штатов. Однако с точки зрения общего объема акцизов, собираемых на территории США, федеральные акцизы занимают лишь небольшое место, основная же часть поступлений от акцизов приходится именно на штаты. У акцизов, как вида косвенных налогов, ставки выражаются либо в твердой сумме, либо в форме процента к цене товаров или услуг:

а) в долларах и центах: на пиво; спиртные напитки; сигареты; моторное топливо;

б) в форме процента: на телефонные услуги; пассажирские авиаперевозки; нефть.

В качестве примера расходования собранных средств можно указать, что акциз на бензин в США используется для финансирования строительства и эксплуатации шоссейных дорог[1].

**2.2.2 Потребительский налог в Китае (аналог** [**акциза**](http://www.rnk.ru/article/126690-aktsizy)**)**

Плательщиками [потребительского налога](http://www.rnk.ru/article/100722-red-vostok-delo-tonkoe-ili-o-nalogooblojenii-v-kitae#comment12) являются организации, а также физические лица, которые осуществляют производство, переработку или импорт налогооблагаемых товаров на территории КНР. Потребительский налог взимается только один раз в процессе деятельности и оплачивается конечным потребителем.

Производство (импорт) табачных изделий облагается потребительским налогом по ставке 25-50%, алкоголя - 5-25%, косметики - 30%, автомобилей - 3, 5 или 8% (в зависимости от объема двигателя и типа автомобиля)

**2.2.3 Акцизы в России**

Перечень подакцизных товаров достаточно узок и содержит следующие группы: спирт и спиртосодержащая продукция, алкогольная продукция, пиво, табачная продукция, прямогонный и автомобильный бензин, дизельное топливо, моторные масла, автомобили. Налоговым кодексом предусмотрено освобождение некоторых видов подакцизной продукции от налогообложения при соблюдении установленных ограничений.

Сумма акциза по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые или адвалорные ставки, определяется по формуле:

**А=НБ\*Cm**,

* **А** - сумма акциза;
* **НБ** - налоговая база (в рублях либо в натуральном выражении);
* **Cm** - ставка налога (в процентах или в рублях за единицу продукции).

Сумма акциза по подакцизным товарам, в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки, исчисляется по формуле:

**А=НБ\*Cm + R\*Рмах**,

* **А** - сумма акциза;
* **НБ** - налоговая база в натуральном выражении;
* **Cm** - ставка налога в рублях за единицу продукции;
* **R** - доля в процентах;
* **Рмax**. - максимальная розничная цена подакцизных товаров.

Общая сумма акциза исчисляется сложением всех сумм акциза по каждому виду подакцизного товара, облагаемому по разным акцизным ставкам, по итогам каждого налогового периода и применительно ко всем подакцизным операциям.

Налогоплательщик, реализующий производимые им подакцизные товары либо производящий подакцизные товары из давальческого сырья, обязан предъявить к оплате покупателю товаров либо собственнику давальческого сырья сумму акциза. Сумма акциза выделяется отдельной строкой в расчетных документах, в том числе в реестрах чеков и реестрах на получение средств с аккредитива, первичных учетных документах и счетах-фактурах. В случае реализации подакцизной продукции в розницу сумма акциза включается в цену товара. При этом на ярлыках товаров и ценниках, выставляемых продавцом, а также на чеках и других выдаваемых покупателю документах сумма акциза не выделяется. Сумму акциза не выделяют отдельной строкой и в том случае, когда совершаемые операции с подакцизными товарами освобождены от налогообложения на основании Кодекса (например, при реализации товаров на экспорт). В расчетных документах, первичных учетных документах и счетах-фактурах делается надпись или ставится штамп «Без акциза».

Согласно ст. 200 НК РФ, налогоплательщики имеют право уменьшить исчисленную сумму акциза на суммы акциза, предъявленные продавцами и уплаченные налогоплательщиком при приобретении подакцизных товаров, которые в дальнейшем использованы в качестве сырья для производства подакцизных товаров. При этом налоговые вычеты производятся на основании расчетных документов и счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиками подакцизных товаров, в части сумм акциза, фактически уплаченных продавцам при приобретении указанных товаров. Условием применения данного вычета является списание приобретенного сырья в производство.

Важным условием вычета является факт уплаты акциза. Пунктом 3
ст. 201 также установлено, что в случае, если в отчетном налоговом периоде стоимость подакцизных товаров отнесена на расходы по производству других подакцизных товаров без уплаты акциза по этим товарам продавцам, то суммы акциза подлежат вычету в том отчетном периоде, в котором произведена его уплата продавцам.

Таким образом, сумма акциза, подлежащая уплате в бюджет, определяется как разница между общей суммой акциза и суммами налоговых вычетов. В случае превышения суммы налоговых вычетов над общей суммой акциза в отчетном месяце налог в данном периоде не уплачивается, а сумма превышения подлежит зачету в счет текущих (или предстоящих) платежей по акцизу.[1]

**Заключение**

В первой главе мы рассмотрели теоретические основы, понятия налогов и налоговых систем. Раскрыли понятие, принципы, генезис и сущность налогов в экономической науке**.**

Далее, во второй главе, провели исследование отдельных видов налогов (НДФЛ, акциз) в различных странах мира (Россия, Китай, США).

В результате проведенных исследований можно сделать следующий ряд выводов:

1. Среди всех налогов, которые уплачивают физические лица, наибольшая доля приходится на НДФЛ, так как он является самым значимым по суммам поступлений в государственный бюджет.

В настоящий момент в России действует 13-ти процентная плоская ставка, введённая ещё в 2001 году, тогда как в таких индустриально развитых странах как США, Китая - прогрессивная.

2. Акцизы являются налогами, которыми облагаются товары, входящие в специальный перечень. Акцизы относятся к косвенным налогам. В этом случае деньги в казну изымаются у населения тонким способом: налогом облагаются производители товаров и торговцы, этот налог включается в цену производимой и продаваемой продукции, и таким образом налоговое бремя несут те, кто покупает данные товары. Эти налоги менее справедливы, чем прямые, потому что бедные и богатые платят одинаковую сумму такого налога: разумеется, в том случае, если у бедных вообще есть возможность покупать обложенные косвенным налогом товары.

3. Давно сложившиеся и устоявшиеся налоговые системы в развитых зарубежных странах динамично развиваются под влиянием изменений как в национальной, так и в мировой экономике. Анализ изменений в налоговых системах зарубежных стран и выявление тенденций их развития важны для совершенствования налоговой политики и налогового регулирования в России с точки зрения создания более благоприятного налогового климата и совершенствования налогового законодательства.

В качестве оценки результата совершенствования налоговой политики и налогового регулирования в России следует отметить улучшение позиции России в рейтинге, проводимом Всемирным банком, для характеристики привлекательности и простоты ведения бизнеса в различных государствах по параметру «налогообложение», оцениваемому по следующим позициям:

1) общее количество налоговых платежей;

2) время, затрачиваемое на подготовку и представление налоговой отчетности;

3) совокупная налоговая ставка;

4) доля уплачиваемых налогов в прибыли;

5) сумма налогов на заработную плату.

За 2013 г. Россия переместилась с 94-го на 63-е место, а к 2015 г. заняла 41-е место вместо запланированного 50-го.

**Список использованной литературы:**

1 Актуальные вопросы административного и финансового права. М.: МГИМО-Университет МИД России, 2014.

2 Александров И.М. Налоговые системы России и зарубежных стран-М: Бератор-Пресс, 2002.

3 Брызгалин А.В. О функциях налогообложения и о регулятивном значении налогов в экономике//Налоги.-2000.-№1. с.46-49.

4 Журнал «Управление персоналом», №10, с.15-20.

**5** Информационный портал <http://oknovusa.com/>.

6 Карп М.В. - Налоговый менеджмент – 2001.

7 Налог на личные доходы: опыт развитых стран.//Мировая экономика и международные отношения, 2014, № 6, с.18-20.

8 Налоги и налогообложение, Романовский М.В., Врублевская О.В., 2006.

9 Налоги и налогообложение. Тарасова В.Ф, Семыкина Л.Н, Сапрыкина Т.В. - М.: 2014.

10 Налоги и налогообложение/Под ред. И.Г. Русаковой. - М.: Финансы, 1998.

11 Налоги. Черник Д.: Юнити-Дана, 2015

12 Налоговое планирование. Теория и практика: учебник для вузов/ Е.С. Вылкова.-М.- Юрайт, 2014.

13 Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон РФ от 31.07.1998 №146-ФЗ. Часть вторая. Федеральный закон РФ от 05.08.2000 №117-ФЗ.

14 [Перонко И.А., Горелко А.И. Теория и история налогообложения: учебное пособие. - Краснодар: «Феникс-2000»](http://economy-ru.com/nalolgooblajenie-nalogi/teoriya-istoriya-nalogooblojeniya267.html).

15 Портал о международном бизнесе World Supplier.

**16 Юрзинова И.Л., Ихсанова Г.В., Матвеева В.С.//Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики, 2013,** № 5, с.14-18.

17 Налоговый кодекс ст.224, 227.1

18 Налоговый кодекс РФ, ст.ст. 208,209