МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра государственного и муниципального управления**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА РОСИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.М. Нерсесян

 (подпись, дата)

Факультет управления и психологии 1 курс

Направление 38.03.04 «Государственное и муниципальное управление»

Научный руководитель

д-р экон. наук, доц. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т.А. Мясникова

Нормоконтролер,

Д-р. экон. наук, доц. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т.А. Мясникова

Краснодар 2016

СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc469256158)

[1 Теоретические основы налогообложения 5](#_Toc469256159)

[1.1 Сущность и виды налогов 5](#_Toc469256160)

[1.2. Система налогообложения: элементы, структура, функции 7](#_Toc469256161)

[1.3. Инструменты налоговой политики государства 10](#_Toc469256162)

[2 Налоговая система РФ 13](#_Toc469256163)

[2.1 Структура налоговой системы РФ 13](#_Toc469256164)

[2.2 Налоги и инвестирование в России 16](#_Toc469256165)

[3 Налоговая политика РФ 20](#_Toc469256166)

[3.1 Основные направления налоговой политики РФ 20](#_Toc469256167)

[3.2 Совершенствование налоговой политики России 23](#_Toc469256168)

[Заключение 26](#_Toc469256169)

[Список использованных источников 28](#_Toc469256170)

# 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 — основная форма доходов государства.

Актуальность выбранной темы исследования заключается в том, что в современных условиях развития экономики России налоги являются основным источником государственного бюджета, и составляют, по разным данным, 75-85%. Налоговая система, ее устройство, составляющие и возможные проблемы имеют существенное влияние на экономику страны, ее эффективность, а также на социальную сферу.

Главная цель, которая была поставлена в работе – раскрыть понятие налогов и налоговой системы, изучить их сущность, виды и функции, выявить проблемы и несовершенства в налоговой политике России и найти инструменты решения имеющихся проблем.

Исходя из цели, можно обозначить задачи курсовой работы:

1. Определить сущность и виды налогов;
2. Рассмотреть функции налогообложения;
3. Выделить инструменты государственного влияния на экономику страны посредством налогов и налоговой системы;
4. Проанализировать структуру налоговой политики РФ;
5. Рассмотреть налоги на инвестирование;
6. Показать основные направления налоговой политики России;
7. Выявить проблемы налоговой системы РФ, найти пути их решения, что позволит усовершенствовать налоговую политику России.

Объектом исследования являются налоги и налоговая система.

Предметом исследования является налоговая система России.

Теоретическая база исследования – основные теоретические подходы, концепции, раскрывающие сущность налоговой системы, ее структурные элементы. Решение исследовательских задач осуществлялось с учетом законодательных актов и норм, действующих на территории Российской Федерации.

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.

Эмпирической базой исследования послужили Налоговый Кодекс РФ, законодательные и другие нормативно-правовые документы, данные официальной статистики по России, в частности, материалы, опубликованные в научной литературе, периодической и экономической печати, труды экспертов в области экономики, а также другие информационные источники.

Структура курсовой работы составляет собой введение, три главы, заключение и список использованной литературы.

# 1 Теоретические основы налогообложения

## 1.1 Сущность и виды налогов

Государство играет важную роль в развитии экономики своей страны, проводя регулирующую экономическую политику, которая оперирует различными инструментами, в том числе, налогами. С момента возникновения государства налоги – неотъемлемая часть экономических отношений. Налоговая система напрямую зависит от государственного устройства, а, следовательно, любое изменение в государственной системе или ее форме влечет за собой реформацию налоговой системы, ее роли и инструментов.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, принудительно взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. [11]

Сущностью налога являются обязательные отчисления определенной части ВВП государству в пользу общественного благополучия. Основной доход государство получает в виде налоговых отчислений.

Налогообложение – процесс установления и взимания налогов в стране, определение величин налогов и их ставок, а также порядка уплаты налогов и круга юридических и физических лиц, облагаемых налогами.[27]

Налогообложение базируется на следующих принципах:

1. принцип всеобщности;
2. стабильности;
3. принцип справедливости;
4. обязательности;
5. принцип удобства для субъектов налога.

При формировании налоговой системы исходят из ряда принципов [4]:

1. виды налогов, порядок их расчетов, сроки уплаты и ответственность за уклонение от налогов имеют силу закона;
2. сочетание стабильности и гибкости налоговой системы должны обеспечить соблюдение экономических интересов участников общественного производства. Правила применения налогов должны быть стабильны: ставки, виды, элементы налоговой системы должны меняться при изменении экономических условий редко, т.к. это позволяет планировать деятельность;
3. обязателен механизм защиты от двойного налогообложения;
4. налоги должны быть разделены по уровням изъятия;
5. ставки налогообложения должны быть едиными для всех предприятий. Равные доходы при равных условиях их получения должны облагаться одинаковыми по величине налогами. С равных доходов при разных условиях их получения должны взиматься разные налоги;
6. единая налоговая ставка должна дополняться системой налоговых льгот, носящей целевой и адресный характер, связанный с социальной сферой, стимулированием НТП, защитой окружающей среды. Как правило, обязательна активная поддержка предпринимательства;
7. система налогообложения должна быть комплексной при умелом сочетании разных способов налогообложения. Объекты налогообложения разнообразны: психологически легче платить много маленьких налогов, чем один большой;
8. обязательны простота, равномерность, точность, удобство по форме, экономность сбора, избежание чрезмерной тяжести.

Налоги, в свою очередь, подразделяются на несколько видов[24]:

1. По форме взимания делятся на прямые и косвенные.

Прямые являются те налоги, которые изъяты государством непосредственно у получателя дохода или владельца имущества.

Косвенные, напротив, являются надбавками к цене:

1. акцизы облагают товары массового производства: коммунальные, транспортные, культурные услуги, имеющие широкое распространение;
2. фискальные налоги (монопольные) – пополняют казну за счет косвенного обложения товаров массового спроса, производства и реализация которых монополизированы государством;

Таможенные пошлины – это косвенные налоги на импортные, экспортные и транзитные товары;

Фискальные налоги – ставят своей целью рост государственного бюджета.

Протекционные – защищают внутренние рынки от проникновения импортных товаров.

Антидемпинговые.

Преференциальные (льготные) таможенные пошлины – устанавливаются на определенный вид товара, во вводе которого заинтересована страна.

1. По соотношению между ставкой налога и доходом налоги подразделяются на:
2. прогрессивные - ставка повышается по мере возрастания дохода;
3. регрессивные - ставка понижается по мере возрастания дохода;
4. пропорциональные - ставка остается неизменной, независимо от размеров дохода.

Подводя итог, необходимо отметить, что налоговая система является важнейшим государственным инструментом регулирования экономики, от которого зависят одновременно и рост экономических показателей, и благосостояние всего общества страны. Налогообложение – сложный механизм, для правильного функционирования которого необходимо учитывать его особенности, принципы и виды.

## 1.2. Система налогообложения: элементы, структура, функции

Для эффективного функционирования налоговой системы государству необходимо учитывать функции, которые выполняет налогообложение. В случае грамотного устройства и осуществления налоговой политики данный механизм будет являться эффективным инструментом государственного регулирования экономики и поможет повысить экономические показатели страны, что является одной из приоритетных целей государства.

Прежде, чем определить функции налоговой системы, необходимо выделить элементы налога, к ним относятся [24]:

1. субъект – лицо, на которое возлагается уплата налога;
2. объект – «предмет», с которого взимается налог;
3. источник налога – чистый доход общества;
4. ставка налога – величина налога на единицу налогообложения.

Величина налоговой ставки - это размер налога, приходящийся на единицу налогообложения: предельная, средняя, налоговые льготы[24].

Способ реализации общественного назначения налогов как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов выражается функциями налогов. Определим их:

1. Первой и одной из наиболее важных функций налогов является фискальная функция, посредством которой выполняется главная цель налогообложения – пополнение государственного бюджета, который в последствие распределяется на социальные сферы, в которых нуждаются граждане страны, такие, как здравоохранение, образование и наука, оборона страны, охрана окружающей среды и т.п. В следствие данной функции, государство становится крупным субъектом экономики.
2. Еще одной немаловажной функцией налогов, как экономического инструмента, является функция контроля, которая позволяет оценить эффективность налоговой политики, сделать анализ несовершенства налогообложения. Благодаря данной функции, государство может осуществить количественное сопоставление получаемых средств в виде налогов и финансовых потребностей государства. Функция контроля проявляет свою максимальную эффективность только в случае строгой налоговой дисциплины, под которой понимается своевременные выплаты налогов, без задолженностей и «черных» схем, когда физические или юридические лица, выступающие субъектами экономики, незаконно уходят от уплаты налогов, тем самым нанося определенный ущерб государству и обществу в целом. Важно отметить, что данная функция имеет место быть только в условия действия распределительной функции налогов.
3. Регулирующая функция посредством налоговых механизмов, имеющих экономическую сущность, способствует государству в решении тех или иных задач социально-экономического характера.
4. Распределительная или социальная функция налогообложения. Данная функция является достаточно противоречивой, так как многие эксперты не выделяют ее в отдельную функцию, а считают подфункцией фискальной. Также, данная функция соединяет в себе некоторые механизмы стимулирующей, регулирующей и воспроизводственной функций. Сущность распределительной функции заключается в косвенном распределении доходов общества незащищенным и нуждающимся слоям населения, путем пособий, выплат по безработице и т.д., а также в распределении налоговых обязательств субъектам экономики с учетом их социального положения, что является сходным со стимулирующей функцией.
5. Стимулирующая функция налогов заключается в поддержке различных экономических субъектов и процессов, имеющих льготные обоснования, путем понижения налоговой ставки, уменьшении налогооблагаемой базы и т.п.
6. Дестимулирующая функция, напротив, направлена на предотвращение нежелательных, по мнению государства, экономических процессов путем увеличения налоговых ставок, пошлин и т.п.
7. Воспроизводственная функция несет в себе менее масштабный характер, и является, скорее, подфункцией, так как, в большинстве своем, имеет четкую принадлежность к определенной отрасли. Данная функция реализуется посредством введения налогов на пользование природными ресурсами, налогов, направленных в дорожные фонды.
8. И последней функцией налогообложения является поощрительная функция, которая также сродни стимулирующей. Она выражает признательность государства определенным экономическим субъектам в форме льгот.

Структура же налогообложения представляет собой сложный механизм и индивидуальна для каждой страны. Поэтому, данный аспект будет рассмотрен нами в дальнейшем на примере России.

Подводя итог, важно отметить, что налогообложение и налоговая политика в целом представляют собой серьезный инструмент государственного регулирования экономики, который выполняет важнейшую роль. Это обусловлено многочисленными функциями налогов: фискальной, функцией контроля, регулирующей, распределительной, стимулирующей, дестимулирующей, воспроизводственной и поощрительной, которые, в свою очередь, в совокупном функционировании оказывают сильное влияние на экономический процесс, а в случае, если действие данных функций не нарушено, система налогообложения грамотно учитывает все социально-экономические показатели страны, то оказываемое влияние способствует росту экономических показателей и развитию экономики страны.

## 1.3. Инструменты налоговой политики государства

Одна из основных задач государственной налоговой политики на современном этапе – создание благоприятных условий для активной финансово-хозяйственной деятельности субъектов экономики и стимулирование экономического роста посредством достижения оптимального сочетания личных и общественных интересов, т.е. оптимального соотношения между средствами, остающимися в распоряжении налогоплательщика, и средствами, которые перераспределяются через налоговый и бюджетный механизмы.

На практике налоговая политика осуществляется через налоговый механизм, который представляет собой совокупность организационно-правовых форм и методов управления налогообложением. Государство придает этому механизму юридическую форму посредством налогового законодательства. Для поддержания высокой эффективности государственной налоговой политики необходимо поддерживать определенные пропорции между прямыми и косвенными налогами с учетом специфики конкретной страны. К проблеме ориентирования налоговой системы страны на прямые или косвенные налоги существуют два подхода. В основе первого подхода лежит положение о том, что те физические и юридические лица, которые имеют более высокие доходы, должны платить и более высокие налоги по сравнению с теми, кто не располагает ни высокими доходами, ни дорогостоящей собственностью (принцип платежеспособности).

Для достижения целей, стоящих перед налоговой политикой, устранения возникающих диспропорций функционирования налогового механизма государство использует различные инструменты и, в частности, такие как конкретные виды налогов и их элементы, объекты, субъекты, льготы, сроки уплаты, ставки, санкции. Специфика института налоговых льгот определяется видами налогов, методиками расчета, целями их использования и странами их применения. Мировая практика выработала оптимальный комплекс принципов организации налогового регулирования. К ним, в частности, относятся следующие [10]:

1. применение налоговых льгот не носит избирательного характера;
2. инвестиционные льготы предоставляются исключительно плательщикам, обеспечивающим выполнение государственных инвестиционных программ и заданные объемы производства;
3. применение льгот не должно наносить существенного ущерба государственным экономическим интересам;
4. порядок действия налоговых льгот определяется законом и не подлежит существенным корректировкам на местном уровне.

Другим важным инструментом государственного налогового регулирования экономики являются налоговые санкции. Их роль двойственна, так как, во-первых, они обеспечивают исполнение налогового законодательства (санкции применяются за ненадлежащее выполнение обязательств перед бюджетом или внебюджетными фондами), а во-вторых, они ориентируют хозяйствующие субъекты на использование в своей деятельности более эффективных форм хозяйствования. Вместе с тем нельзя не отметить, что действенность санкций зависит от эффективной работы контролирующих и карающих органов.

Подводя итог, необходимо отметить, что государственное регулирование экономики посредством налогов может носить стимулирующий и дестимулирующий характеры, что заметно при определении налоговых инструментов, использование и назначение которых должны быть осуществлены только при условии учета интересов всех сторон налоговой системы. В данном случае налоговые инструменты должны стремиться минимизировать налоги экономических субъектов, и в то же время позволить максимально осуществить государству поставленные цели и решить важные социально-экономические задачи.

# 2 Налоговая система РФ

## 2.1 Структура налоговой системы РФ

Как и во многих странах с рыночной экономикой, государственное регулирование экономики в России происходит в первую очередь посредством налоговой политики. Регулирование системы налогообложения в России происходит на основе Налогового Кодекса РФ.

Построение налоговой системы характеризуется наиболее значимыми функциональными внутренними взаимосвязями между ее элементами. Каковы эти взаимосвязи? Одним из основных условий эффективного функционирования любой системы является требование о том, что поведение каждого элемента может повлиять на функционирование ее в целом, но не может сделать это независимо от других элементов. Данное условие реализуется в налоговой системе в полной мере. Было бы ошибочным считать, что влияния, а также взаимосвязи ориентированы преимущественно от законодательства к налогам и далее к налогоплательщикам. Нет, налогоплательщики будут манипулировать своими обязанностями без включения ресурсов системы налогового администрирования, которое, в свою очередь, должно функционировать строго в соответствии с нормами и правилами, формируемыми нормативно-правовой базой, т.е. объектными элементами налоговой системы, иначе велика вероятность трансформации ее в систему налогового произвола. Таким образом, в налоговой системе должна проявляться определенная подчиненность субъектных элементов (налоговых администраций и налогоплательщиков) объектным элементам (законодательству, налогам) [4].

Налогоплательщики способны трактовать налоговые законодательные акты в свою пользу, обжаловать решения налоговой администрации, тем самым оказывая обратное влияние на налоговую систему, но данные факты имеют далеко не глобальный фактор, поэтому налогоплательщики все-таки выступают в качестве подчиненных налоговой системы, что так же подкреплено такими принципами налогообложения, как обязательность и справедливостью.

Более серьезным инструментом обратного влияния на налоговую систему оказывает налоговое администрирование, которое в процессе своей деятельности выявляет недостатки и несовершенства налоговой базы.

Налоговую систему можно охарактеризовать, как систему с динамическим характером, которая подвержена влиянию различных экономических факторов, как внутренних, так и внешних.

Налоговая система России носит трехуровневый характер. Первый уровень – федеральный, второй уровень – региональный и третий – местный. Но важно отметить, что такое разделение не характеризуется существенными различиями в налоговой системе, а базируется на единой законодательной базе, соответствует единой налоговой политике, и функционирует, основываясь, на Налоговый Кодекс РФ, в противном случае, налоговая система, имеющая даже незначительные различия на уровнях, противоречила бы принципам налоговой системы. Налоговая система по уровням имеет лишь некоторые особенности, которые являются дополнениями к единой налоговой базе. Таким образом, налоги по уровневой принадлежности характеризуются следующим образом:

1. Федеральные налоги действуют на всей территории страны и установлены в Налоговом Кодексе РФ, а также являются обязательными для последующих уровней. Такие налоги имеют одинаковый размер для одинаковых категорий населения в независимости от территориальной принадлежности.
2. Региональные налоги действуют для определенных субъектов РФ, обязательны к уплате в зависимости от территориальной принадлежности, обозначены в Налоговом Кодексе РФ и в региональных нормативно-правовых актах.
3. Местные налоги действуют на территории муниципальных образований и обязательны для граждан, находящихся на данной территории. Данные налоги обозначены в НК РФ и в местной законодательной базе.

Полный перечень федеральных налогов и сборов на 2016 год (ст. 13 НК РФ)[13]:

1. Налог на добавленную стоимость (сокращенно НДС);
2. Налог на доходы физических лиц (сокращенно НДФЛ);
3. Налог на прибыль организаций;
4. Акцизы (к подакцизным товарам относятся: алкоголь, табачная продукция, легковые автомобили, дизельное и бензиновое топливо);
5. Водный налог;
6. Налог на добычу полезных ископаемых (нефть, известняк, уголь, руда, алмазы и пр.);
7. Сборы за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов (например: медведь, соболь, косуля, тунец, минтай);
8. Государственная пошлина (к примеру, за регистрацию ООО).

Полный список региональных налогов и сборов на 2016 год (ст. 14 НК РФ) [14]:

1. Налог на имущество организаций (как движимое, так и недвижимое);
2. Транспортный налог (ставка зависит от типа транспортного средства и мощности двигателя);
3. Налог на игорный бизнес (сегодня в России 5 специальных игровых зон).

Перечень всех местных налогов и сборов на 2016 год (ст. 15 НК РФ):

1. Налог на имущество физических лиц (такое как квартира, дом);
2. Земельный налог (им облагаются владельцы земельных участков);
3. Торговый сбор (платеж, взимаемый с объектов торговли).

Важно отметить, что на региональном и местном уровнях невозможно принятие закона о налогах, который не отражен в Налоговом Кодексе РФ. Следовательно, можно сделать вывод, что НК РФ является исчерпывающим собранием нормативно-правовых актов.

Таким образом, рассмотрев структуру налоговой системы России, необходимо подчеркнуть, что налоговая политика Российской Федерации является трехуровневой. Налоги федерального уровня обязательны всем субъектам экономики, находящимся на территории страны, а региональный и местный уровни имеют свои особенности, которые не могут противоречить Налоговому Кодексу РФ и федеральным налогам.

## 2.2 Налоги и инвестирование в России

В Российской практике налоговой политики как инструмента государственного регулирования экономики применяется инвестиционное налогообложение, которое подразумевает взимание налога с некоторых видов инвестиций. Это обусловлено тем, что доход с инвестиций не имеет существенных отличий для государства от обычного дохода, который может быть получен в виде заработной платы, выигрыша денежной суммы и т.п.

Инвестиционное налогообложение наделено рядом особенностей, которые оказывают существенное влияние на налоговую ставку, размер налога или его полное отсутствие.

Итак, определим виды инвестирования, которые облагаются налогом, и особенности их налогообложения:

1. Налог с банковских вкладов является одним из видов налога с инвестирования. Процент такого налога составляет 35%, но важно отметить, что не все депозиты облагаются налогами. Налоговые отчисления будут осуществляться только в тех случаях, если годовая ставка по вкладу в рублях составляет более 13,25%; и, если ставка валютного депозита составляет более 9% годовых. Но и в данном случае есть свои особенности: в соответствии с Налоговым Кодексом РФ, а именно со статьей 214.2, налог взимается лишь с процента, превышающего обозначенные цифры [15].Иными словами, если ставка по депозиту вкладчика составляет 14% годовых, то налоговым исчислениям подвергается лишь 0,75% от имеющихся 14%. В данной ситуации банк является налоговым агентом, поэтому налоговые отчисления по депозиту выплачиваются сразу банком, а не напрямую вкладчиком, т.е. вкладчик в любом случае не получает той суммы, которую составляет налог, так как она автоматически направляется банком в государственный бюджет.

Но на момент 2016 года годовые ставки по вкладам у банков имеют меньший процент, чем 13,25% по вкладам в рублях и 9% по вкладам в валюте, следовательно, данная ситуация практически не встречается в современной налогово-экономической практике.

1. Налоги на недвижимость также имеют место в списке налогов на инвестиции. Налоговая ставка по инвестированию в недвижимость составляет 13%. В данной ситуации есть некоторые особенности, которые зависят от способа получения прибыли с недвижимости:
2. Первое – сдача недвижимости в аренду. В данном пункте необходимо обозначить всеми известную схему ухода от налогов (что является проблемой и серьезным несовершенством российской налоговой системы и ее законодательной базы, что ведет, в свою очередь, к несправедливому сокращению налоговых поступлений в государственный бюджет). Данная схема заключается в следующем: при передаче недвижимости в аренду в заключаемом договоре указывается срок передачи в аренду на 11 месяцев или меньше. В такой ситуации договор признается краткосрочным и не фиксируется в РосРеестре. И данная схема может повторяться снова и снова.
3. Второе – продажа недвижимости. Налогом не облагается та недвижимость, которая находится в собственности 3 и более лет. Но и в случае, если данный срок меньше, не всегда приходится отчислять в государственный бюджет все 13%.

В соответствии со статьей 220 НК РФ, владелец, чья недвижимость находится в собственности менее года, имеет право получить налоговый вычет.

Также, недвижимость, стоимость которой не превышает 1000000 рублей, не подвергается налогообложению. Данный факт также является причиной для совершения недобросовестных схем. Чтобы избежать налоговых выплат, в результате купли-продажи недвижимости заключается фиктивный договор, где обозначена сумма-стоимость квартиры менее 1000000 руб., хотя на деле эта сумма может в разы превышать обозначенный размер. Это также является несовершенством налоговой политики РФ.

1. Налогообложение ценных бумаг – еще один пункт инвестиционного налогообложения. Из продажи ценных бумаг, а именно из дохода по данной сделки, государством взимается налог в размере 13%. Исключением являются только государственные и муниципальные ценные бумаги.

Несколько иными налоговыми процентами облагаются дивиденды. Налогом облагаются как доходы от российских, так и от зарубежных компаний, и составляют 9% и 15% соответственно.

1. И последним пунктом с писке видов инвестиций, которые подвергаются налогообложению, является доверительное управление. Доход от инвестиций в ПАММ-счета и МАМ-счета, которые на сегодняшний день являются наиболее распространенными механизмами доверительного управления, облагается налогом в размере 13%. Однако, налоговая система России в отношении данного вида налогов имеет множество несовершенств, что относится к проблемам российского налогообложения, но данные несовершенства мы раскроем в соответствии со структурой нашей работы в дальнейшем.

Таким образом, в российской практике, доход от инвестиций ничем не отличается от любого другого вида дохода и облагается налогами. Налогообложение инвестиционной деятельности весьма сложный механизм, который имеет множество особенностей и, к сожалению, несовершенств, которые влекут за собой хитрости субъектов инвестирования.

# 3 Налоговая политика РФ

## 3.1 Основные направления налоговой политики РФ

Налоговая политика является одним из инструментов государственного регулирования экономики России, и имеет различные обширные направления, каждое из которых требует детального изучения и анализа, но в рамках нашей работы, мы частично рассмотрим данные направления.

Налоговая система РФ представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – юридических и физических лиц на территории страны. Все налоги, сборы, пошлины и другие платежи «питают» бюджетную систему РФ. Кроме того, существуют государственные внебюджетные фонды, доходная часть которых формируется за счет целевых отчислений. Источником этих отчислений также является произведенный ВВП[27].

В пункте 2.1 «Структура налоговой системы РФ» нашей работы мы обозначили мы обозначили перечень налогов по уровням налоговой системы. Данный перечень характеризует направления налоговой политики России, поэтому рассмотрим некоторые федеральные налоги более подробнее и обозначим некоторые проблемы налоговой системы России.

1. Налог на прибыль организаций. В налоговой системе Российской Федерации взимание данного налога предусмотрено в размере 13%. Юридические лица и их филиалы обязаны уплачивать данный налог из доходов по реализации продукции и внереализационных операций. Данный налог предусматривает определенные льготы, которые способствуют понижению налоговой ставки или полному освобождению налогов на прибыль. К организациям, полностью освобожденным от налога на прибыль, относятся, например, общественные организации инвалидов. В условиях поддержки малых и средних предприятий, такие компании так же имеют определенные льготы по налогу на прибыль.
2. Налог на добавленную стоимость (НДС) - это косвенный налог на товары и услуги, у которого есть входной налог, уплаченный поставщикам и выходной, начисленный на собственный оборот. В облагаемый оборот входит почти все: стоимость реализованной продукции, работ, услуг, финансовая помощь от других предприятий, средства, полученные от взимания штрафов, взыскания пеней, авансы по экспорту, убытки предприятия, бартерные операции, проценты за предоставление денег в кредит. При исчислении облагаемого оборота по товарам, с которых взимаются акцизы, таможенные пошлины, в него включается сумма акцизов и таможенных пошлин.

Действующим законодательством установлен перечень оборотов, не облагаемых НДС, а также перечень продукции, товаров, работ, услуг, освобождаемых от обложения этим налогом. К таким оборотам, в частности, относятся товары (работы, услуги) производимые и реализуемые лечебно-производственными мастерскими при психиатрических и психоневрологических учреждениях, общественными организациями инвалидов[23]. Они имеют 0% ставку по НДС, которая считается облегченной, также облегченной ставкой является ставка НДС в размере 10%, которая налагается на детские товары, продовольственные товары, лекарства, некоторые книги и журналы, все же остальное облагается общей ставкой НДС, которая составляет 18%.

1. Акцизы представляют собой косвенный налог, который предусмотрено внесен в цену товара. В соответствии с Законом РФ «Об акцизах», данный налог взимается с табачной продукции, алкогольной, бензин, легковые автомобили и ювелирные изделия. Приведем официальную статистику ставки акцизов на алкогольную продукцию 2008-2017 г.г.

Таблица 1- Ставки акцизов на алкогольную продукцию [25]



Налоговым кодексом (ст. 193) установлены единые на территории Российской Федерации ставки для налогообложения подакцизной продукции, которые подразделяются на две группы: твердые и комбинированные.

Твердые ставки установлены в абсолютном значении на единицу налоговой базы. К примеру, на 1 т. нефтепродуктов соответствующего вида, на 1 л. безводного этилового спирта, на количество единиц. Комбинированная ставка предполагает сочетание твердой (специфической) составляющей и доли от стоимостного показателя (расчетной стоимости) [26].

1. Размер налога на доход физических лиц в России составляет 13%. Объектами дохода являются: заработная плата, доход от продажи имущества и т.д.
2. Водный налог. Плательщиками водного налога являются юридические и физические лица (в том числе предприниматели), которые используют водные ресурсы и имеют лицензию на водопользование. Водный налог платится не только по ресурсам вод на поверхности, но и под землей (например, за добычу минеральной воды)[21]. Ставки водного налога устанавливаются в зависимости от типа водного ресурса и экономического района.

Подводя итог, необходимо отметить, что направления налоговой политики Российской Федерации очень обширны. Каждое направление имеет свои особенности, исключения и структуру, которые подкреплены нормативно-правовыми актами, собранными в Налоговом Кодексе РФ. Данный свод законов всецело посвящен направлениям налоговой системы России и закрепленным для них особенностям и вопросам.

## 3.2 Совершенствование налоговой политики России

Налоговая политика России носит, прежде всего, фискальный характер. Налоги – основной источник бюджетных средств государства, от которых зависит финансирования сфер, необходимых для благосостояния общества. Но, к сожалению, в налоговой системе РФ имеется ряд проблем и несовершенств, которые влекут за собой многие экономические проблемы.

Для совершенствования налоговой политики России необходимо обозначить имеющиеся проблемы и найти пути их решения.

Наиболее острой является проблема уклонения от уплаты налогов субъектов налоговой системе. Так, например, передача недвижимости в аренду зачастую сопряжена с обозначенной нами проблемой и серьезным несовершенством российской налоговой системы и ее законодательной базы, что ведет, в свою очередь, к несправедливому сокращению налоговых поступлений в государственный бюджет. Схема уклонения от налогов в данном случае заключается в следующем: при передаче недвижимости в аренду в заключаемом договоре указывается срок передачи в аренду на 11 месяцев или меньше. В такой ситуации договор признается краткосрочным и не фиксируется в РосРеестре. И данная схема может повторяться снова и снова.

Также, данная проблема возникает при заключении фиктивных договоров купли-продажи недвижимости, где указывается сумма в пределах 1 млн. рублей, хотя на деле она может быть выше в разы.

Еще одной проблемой налоговой системы России являются многочисленные пробелы в законодательных актах, касаемых налогов от доверительного управления. Так, налог не назначается в случае вывода средств с использованием электронных денег, чем пользуются практически все инвесторы. Еще одним способ ухода от налога в механизмах ПАММ-счетов и МАМ-счетов является перевод денег не от компании, а от физического лица, естественно, которое специально назначено компанией. В таком случае перевод средств инвестору происходит физическим лицом, а с таких переводов налог не взимается. Также, проблема пробелов в законодательстве относительно доверительного управления проявляется в том, что налог назначается только в случае подачи декларации, но т.к. данная деятельность происходит в сети интернет, налоговые службы не знают о них, если декларация не будет подана инвестором, соответственно и налога в данном случае не будет.

Очередным недостатком налоговой политики РФ является ужесточение налоговой системы в отношении физических лиц, в то время, как юридические, зачастую подвергаются льготному налогообложению (если это малые или средние формы бизнеса), или просто находят схемы для ухода от налогов, и, зачастую, оказываются безнаказанными.

Проблемы налоговой системы РФ заключаются также и в том, что налоговая политика не отвечает инновационным принципам развития экономики. Она не стимулирует развитие инновационного бизнеса.

Частые реформы и изменения в Налоговом Кодексе РФ, его нелогичность и противоречивость также является серьезной проблемой.

Обозначенные проблемы являются достаточно серьезными, и в случае игнорирования их наличия, пренебрежения в их решении, российскую экономику ждут негативные последствия.

Для решения имеющихся проблем мы предлагаем следующие пути их решения:

1. Необходимо уделить особое внимание Налоговому Кодексу РФ, подвергнуть ее существенным изменениям в сторону упрощения ее для понимания, предотвращения противоречий, и заполнения имеющихся пробелов.
2. Бюджетно-налоговая политика требует реформ, которые помогут избежать применения и развития «обходных путей» или «черного» налогообложения, и станут принудительными к уплате налогов даже самых недобросовестных предпринимателей. Также, реформы должны коснуться формы налогового учета, в пользу наибольшего сходства с бухучетом.
3. Необходимо ужесточение штрафов и мер по уклонению от налоговых выплат.
4. Также следует совершить изменения в исполнительных налоговых органах, которым необходимо ужесточить контроль над выплатами налогов.
5. Налоговая система должна подвергнуться пересмотру законодательных актов, регулирующих ужесточение налоговых сборов с физических лиц, в сторону ужесточения законов, регулирующих налоговые выплаты юридических лиц.

Подводя итог, важно отметить, что налоговая система – важнейший экономический инструмент, на который возложена серьезная ответственность в отношении экономических и социальных показателей. Имеющиеся проблемы и несовершенства налоговой политики РФ должны быть подвергнуты незамедлительному решению, во избежание новых более серьезных проблем и негативных последствий для различных сфер государства.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог данной работы, необходимо отметить, что государство играет важную роль в развитии экономики своей страны, проводя регулирующую экономическую политику, которая оперирует различными инструментами, в том числе, налогами. С момента возникновения государства налоги – неотъемлемая часть экономических отношений.

Завершить данную работу необходимо выводами и итогами по каждому пункту:

1. Налоговая система является важнейшим государственным инструментом регулирования экономики, от которого зависят одновременно и рост экономических показателей, и благосостояние всего общества страны. Налогообложение – сложный механизм, для правильного функционирования которого необходимо учитывать его особенности, принципы и виды.
2. Важно отметить, что налогообложение и налоговая политика в целом представляют собой серьезный инструмент государственного регулирования экономики, который выполняет важнейшую роль. Это обусловлено многочисленными функциями налогов: фискальной, функцией контроля, регулирующей, распределительной, стимулирующей, дестимулирующей, воспроизводственной и поощрительной, которые, в свою очередь, в совокупном функционировании оказывают сильное влияние на экономический процесс, а в случае, если действие данных функций не нарушено, система налогообложения грамотно учитывает все социально-экономические показатели страны, то оказываемое влияние способствует росту экономических показателей и развитию экономики страны.
3. Государственное регулирование экономики посредством налогов может носить стимулирующий и дестимулирующий характеры, что заметно при определении налоговых инструментов, использование и назначение которых должны быть осуществлены только при условии учета интересов всех сторон налоговой системы. В данном случае налоговые инструменты должны стремиться минимизировать налоги экономических субъектов, и в то же время позволить максимально осуществить государству поставленные цели и решить важные социально-экономические задачи.
4. Рассмотрев структуру налоговой системы России, необходимо подчеркнуть, что налоговая политика Российской Федерации является трехуровневой. Налоги федерального уровня обязательны всем субъектам экономики, находящимся на территории страны, а региональный и местный уровни имеют свои особенности, которые не могут противоречить Налоговому Кодексу РФ и федеральным налогам.
5. В российской практике, доход от инвестиций ничем не отличается от любого другого вида дохода и облагается налогами. Налогообложение инвестиционной деятельности весьма сложный механизм, который имеет множество особенностей и, к сожалению, несовершенств, которые влекут за собой хитрости субъектов инвестирования.
6. Необходимо отметить, что направления налоговой политики Российской Федерации очень обширны. Каждое направление имеет свои особенности, исключения и структуру, которые подкреплены нормативно-правовыми актами, собранными в Налоговом Кодексе РФ. Данный свод законов всецело посвящен направлениям налоговой системы России и закрепленным для них особенностям и вопросам.
7. Важно отметить, что налоговая система – важнейший экономический инструмент, на который возложена серьезная ответственность в отношении экономических и социальных показателей. Имеющиеся проблемы и несовершенства налоговой политики РФ должны быть подвергнуты незамедлительному решению, во избежание новых более серьезных проблем и негативных последствий для различных сфер государства.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Апель, А.Л. Основы налогового права / А. Л. Апель - 3-е изд., доп., перераб. –СПб.: Питер, 2008 -182 с.
2. Баранова, Л.Г., Врублевская, О.В., Косарева, Т.Е., Юринова, Л.А. Бюджетный процесс в Российской Федерации. – М., 2009 56 с.
3. Гаджиев, Г.А., Пепеляев С.Г. Предприниматель - налогоплательщик - государство. Правовые позиции Конституционного Суда Российской Федерации: Учеб. пособие. – М., 2008 -230 с.
4. Иванов, А.Г. Понятие администрирования налогов// журнал «Финансовое право».-2005. -№9. -С. 81-85
5. Кашин, И. Мерзляков. Налоговая политика и оздоровление экономики России // Аудитор.-2009. -№9. -С. 23-28
6. Карасёва, М.В. Бюджетное и налоговое право России (политический аспект). – М.: Юрист, 2008. -127 с.
7. Князев, В.Г. Совершенствование налоговой системы и подготовка кадров для налоговых служб // Налоги,2007. -№10. -С. 45-51
8. Кучеров, И.И. Налоговое право России: Курс лекций. – М.: Юр ИнфоР, 2007. -211 с.
9. Мишустин, М.В. Налогообложение - современный взгляд. - М.: Международная конференция, 2010. -167 с.
10. Налоговое право России: Учебник для вузов /Отв. ред. Крохина Ю.А. – М.: НОРМА, 2006. -319 с.
11. НК РФ Статья 8. Понятие налога и сбора, Федеральный закон N 243-ФЗ от 03.07.2016 //Система «КонсультантПлюс» -URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/cf4deb24fc3ea97fb08ab6fa42e96cb2f08d15f4/> (дата обращения: 23.11.2016)
12. НК РФ Статья 12. Виды налогов и сборов в Российской Федерации. Полномочия законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации и представительных органов муниципальных образований по установлению налогов и сборов. Федеральный закон N 95-ФЗ (ред. от 29.07.2004) //Система «КонсультантПлюс» -URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/> (дата обращения: 23.11.2016)
13. НК РФ Статья 13. Федеральные налоги и сборы, в ред. Федеральный закон N 95-ФЗ (ред. от 29.07.2004) //Система «КонсультантПлюс» -URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/> (дата обращения: 23.11.2016)
14. НК РФ Статья 14. Региональные налоги, в ред. Федеральный закон N 95-ФЗ (ред. от 29.07.2004) //Система «КонсультантПлюс» -URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/f2f402a224cddc696164bef8f6b7b9f61fbea64d/> (дата обращения: 23.11.2016)
15. НК РФ Статья 214. Особенности уплаты налога на доходы физических лиц в отношении доходов от долевого участия в организации, в ред. Федеральный закон N 306-ФЗ (ред. от 02.11.2013) //Система «КонсультантПлюс» -URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/4cbe566b12ea3d2cbc3fb95b61bb2fbcb0070037/> (дата обращения: 23.11.2016)
16. Пансков В.Г., Князев В.Г. Налоги и налогообложение. Учебник для вузов - М.: МЦФЭР, 2009 -290 с.
17. Тимофеева И.Ю. Основы налоговой безопасности государства, бизнеса и общества: концепция и методология – Смоленск: Универсум, 2011 -267 с.
18. Черник Д.Г., Починок А.П., Морозов В.П. Основы налоговой системы: Учебник для вузов. - 3-е издание переработанное и дополненное. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008 -283 с.
19. Шаталов С.Д. Развитие российской налоговой системы // Финансы. -2011. -№2 -С. 17-24
20. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. - М.: ИНФРА-М, 2007 -194 с.
21. Водный налог в 2015-2016 годах - сроки и порядок уплаты, ставки -URL: <http://nalog-nalog.ru/vodnyj_nalog/> (дата обращения: 22.11.2016)
22. Галяутдинов Р.Р. Налоговая система России: понятие, структура и уровни налогов. Сайт преподавателя экономики -URL: <http://galyautdinov.ru/post/nalogovaya-sistema-rossii> (дата обращения: 23.11.2016)
23. Налоги и налогообложение предприятий в России -URL: <http://www.ereport.ru/articles/firms/nalogi.htm> (дата обращения: 19.11.2016)
24. Налоги: сущность и функции. Виды налогов -URL: <https://zubolom.ru/lectures/economy/56.shtml> (дата обращения: 22.11.2016)
25. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов. Консультант плюс -URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_183748/>(дата обращения: 21.11.2016)
26. Сущность, функции и виды налогов -URL: <http://www.grandars.ru/student/ekonomicheskaya-teoriya/teoriya-nalogooblozheniya.html> (дата обращения: 21.11.2016)
27. Экономический словарь -URL: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/econ_dict/18583> (дата обращения: 19.11.2016)