

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра теоретической экономики

*допуска  
к защите  
03.06.2019*

КУРСОВАЯ РАБОТА

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ

Работу выполнила \_\_\_\_\_ *К.С. Давидян*  
(подпись) К.С. Давидян

Направление подготовки \_\_\_\_\_ 38.03.02 Менеджмент \_\_\_\_\_ курс 1

Направленность \_\_\_\_\_ Международный менеджмент \_\_\_\_\_

Научный руководитель  
ученая степень, должность канд. экон. наук, доц. *Е.А. Авдеева* 03.06.2019 Е.А. Авдеева  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
ученая степень, должность канд. экон. наук, доц. *Е.А. Авдеева* 03.06.2019 Е.А. Авдеева  
(подпись, дата)

*защита  
оценки  
и отзыва  
04.06.2019*

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы изучения налогов.....	5
1.1 История возникновения налогов.....	5
1.2 Экономическая сущность и принципы налогообложения.....	8
1.3 Виды налогов.....	13
2 Налоговые отношения в условиях глобализации .....	17
2.1 Налоговая система США.....	17
2.2 Адаптация мирового опыта обеспечения конкурентоспособности налоговой системы в российской практике.....	21
Заключение .....	26
Список использованных источников .....	28
Приложение А .....	30
Приложение Б.....	31
Приложение В.....	32
Приложение Г .....	33
Приложение Д.....	34

## ВВЕДЕНИЕ

В современном цивилизованном обществе налоги есть главный источник доходов государства. Налоги всегда были и являются сильнейшим регулятором экономики в любой стране, о чем нам свидетельствует история налогообложения. Действительно, налоги являются неким важнейшим звеном любых экономических отношений в обществе с момента появления самого первого в мире государства.

В настоящее время в каждом государстве действует своя собственная система налогообложения, устанавливается определенная налоговая ставка. Большая часть жителей той или иной страны сегодня платит различные налоговые платежи, т.е. стала налогоплательщиками. Налогообложение представляет собой важную часть взаимодействия между человеком и государством.

Так, актуальность данной работы заключается в том, что любому государству, непосредственно, для выполнения своих функций необходимы фонды денежных средств. В частности, с помощью налогов государство активно воздействует на рыночную экономику. Бюджетные деньги распределяются на заработные платы, медицину, образование и прочие нужды и, по-нашему мнению, именно поэтому налоги имеют решающее значение в доходах государства.

Целью данной курсовой работы является изучение структуры налоговой системы, раскрытие их роли и необходимости, непосредственно, для того или иного государства.

Для достижения цели данного исследования перед нами были поставлены следующие задачи:

- изучить историю возникновения налогов;
- охарактеризовать и раскрыть их экономическую сущность и изучить принципы налогообложения;
- рассмотреть виды налогов;

- исследовать налоговую систему США;
- проанализировать конкурентоспособность российской системы налогообложения.

Объектом исследования нашей работы являются налоги и налоговая система в целом.

Предметом исследования курсовой работы выступают налоговые доходы различных уровней.

Теоретической базой исследования послужили труды таких экономистов, как А. Смит, А. Вагнер, В. Г. Пансков, К. Маркс, Ф. Энгельс и других экономистов.

Методологической основой исследования выступает комплекс общенаучных методов: наблюдение, сравнительный анализ, классификация, описательный метод и сбор фактов.

Информационной базой данной курсовой работы послужили учебники, учебно-методологические пособия, статьи из нормативно-правовых актов, законы, Интернет-ресурсы и отчеты Всемирного банка.

Структура курсовой работы представляет собой введение, два раздела (теоретический и практический), заключение, список литературы (25 источников), приложения (5), таблицы (2), рисунки (3)

# **1 Теоретические основы изучения налогов**

## **1.1 История возникновения налогов**

Налоги являются одним из древнейших финансовых институтов. Основной предпосылкой появления налогов и развития налоговых систем является государство. То есть, это именно тот отрезок времени, когда появляется товарное производство, формируется государственный аппарат управления – чиновники, армия, суды. В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без такого рода обязательных платежей, поскольку для выполнения своих функций ему необходима определенная сумма денежных средств, которые аккумулируются в основном посредством налогов. «В налогах воплощено экономически выраженное существование государства», – писал К. Маркс [7, с. 308]. Следует отметить, что в виде налогов государство получило в свои руки инструмент активного воздействия на экономику государства и его хозяйственное развитие.

Итак, история налогов уходит корнями в далекое прошлое. Изначально налоги носили варварский характер, но в результате развития товарно-денежных отношений развивалась и форма налогов [4, с. 4]. Так, например, если рассматривать самые ранние стадии государственного развития, то можно сказать, что формой налогообложения раньше считалось жертвоприношение, которое далеко не всегда было добровольным, а являлось неким неписанным законом.

Многие стороны современного государства зародились в Древнем Риме. Собственно, одной из первых хорошо организованных налоговых систем является налоговая система Древнего Рима. В Римской Империи были времена как без налогов, так и с очень высокой налоговой ставкой. В ранней Империи, а точнее первые двести лет, налоги были довольно умеренными. В мирное время граждане даже не платили налоги. Минимальны были и расходы по управлению городами, так как избранные лидеры проявляли свое некое

великодушные: они оплачивали государственные расходы из своих личных доходов безвозмездно, так как это считалось почетным. По мере развития государственных институтов императором Августом Октавианом была проведена решающая налоговая реформа, в результате которой возник самый первый денежный налог. Контроль за налогообложением теперь стали осуществлять специальные финансовые учреждения. Главными налогами государства стали поземельный налог, и единая подушная подать для жителей провинций. В Древнем Риме налоги выполняли не только фискальную, но и функцию регулятора разного рода экономических отношений. Так как население вносило налоги деньгами, оно вынуждено было развивать рынок и товарно-денежные отношения, углублять процесс разделения труда, урбанизации.

Далее «традиции» Древнего Рима плавно переходят в Византию. До VII века в Византии существовал 21 вид прямых налогов, одними из которых были поземельный налог, подушная подать, налоги на оснащение армии, налог на покупку лошадей, налог на рекрутов, пошлина на продажу товаров, пошлина на выдачу государственных актов и т. д. Но более широко в Византии практиковались налоги на строительство флота, содержание воинских контингентов и т. д. Также, в Византии взимался штраф, так называемый «налог на воздух», если строящееся здание превышало утвердившие заранее размеры. Особыми налогами облагались чиновники и военные, которые получали повышение в должности. Такая налоговая система, а именно большое количество налогов, привела к сокращению налоговой базы, что и стало основной причиной финансовых кризисов в Византии.

Финансовая система Древней Руси начала складываться только с конца IX века в период объединения древнерусских племен. Основной формой налогообложения в Древней Руси выступали сборы в казну, которые именовались данью. В первые годы дань носила нерегулярный характер, а со временем приобрела более постоянную форму. Дань взималась двумя

способами: повозом, когда привозилась в Киев, и полюдьем, когда сами князья и его дружины ездили за нею.

В XIII после того, как Русь была завоевана Золотой Ордой, основной формой налога стал выступать «выход». Уплата сборов сначала контролировалась чиновниками хана, а затем «выход» взимался русскими князьями. Стоит отметить, что помимо «выхода» существовали еще 13 ордынских налогов, одними из которых были налог на монгольского хана, торговые сборы («мыт», «тамка»), извозные повинности («ям», «подводы»), взносы на содержание монгольских послов («корм») и другие [17, с. 66].

Налоговая система была реформирована Иваном III после свержения татаро-монгольского ига. Князь отменил «выход» и ввел первые русские прямые и косвенные налоги. Основным прямым налогом являлся подушный налог, который взимался с крестьян. Налоговая система России была приведена в порядок во время царствования Алексея Михайловича Романова, который в 1655 году создал специальный орган – Счетную Палату, который занимался контролем государственного бюджета. Эпоха Петра I (1672-1725) отличается постоянной нехваткой финансовых ресурсов. Для пополнения казны вводились новые налоги, одними из которых являлись гербовый сбор, подушный налог с извозчиков и другие. При Екатерине II (1762-1796) и Александре I (1801-1825) реформирование финансовой системы было продолжено. Так, например, в 1780 году были созданы такие специальные государственные органы, как Экспедиция государственных доходов, Экспедиция ревизий и Экспедиция взыскания недоимок.

Во второй половине XIX века российская финансовая система перетерпела кардинальные изменения. Подушный налог стал постепенно заменяться другими налогами, а затем и вовсе был отменен в Европейской части России в период 1882-1887гг, а позже и в Сибири в период 1887-1889гг. В итоге, подушный налог был заменен поземельным – первым в истории России налогом, который уплачивали и дворяне. В 1898 г. Николай II (1894-

1917) вводит государственный промышленный налог, который просуществовал до самого 1917 г.

В будущем финансовая система нашей страны эволюционировала в направлении, противоположном процессу общемирового развития. От налогообложения перешли к административным методам изъятия прибыли предприятий и перераспределений хозяйственных ресурсов через бюджет государства. Из налогов взимался подоходный налог с физических лиц, налог на строение с физических лиц, а предприятия налог с оборота.

Таким образом, налоги – это важная составляющая любой страны, поскольку с помощью них государство способно выполнять все свои обязанности и достигать наиболее значимых целей. Взимание налогов – функция, возникшая в давние времена и по сей день являющаяся необходимым условием существования любого государства.

## **1.2 Экономическая сущность и принципы налогообложения**

Налоги, как отмечают К. Маркс и Ф. Энгельс, появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как "взносы граждан, необходимые для содержания публичной власти".

Финансовое обеспечение федеральных, местных и бюджетов других уровней осуществляется за счет различных видов государственных доходов, основными из которых принято считать налоги. Стоит отметить, что налоги оказывают огромное воздействие на экономику в целом, а также на отдельные ее сферы. Немаловажную роль налоги играют в экономике государства, поскольку именно они образуют значительную часть денежных средств в государственной казне. Налоги необходимы каждому государству, поскольку с их помощью государство воздействует на многочисленные экономические процессы.

Так, налоги есть главная часть любых экономических отношений. Появление и развитие налогов связывают с возникновением



государственности. Как было сказано выше, налоги формируют большую часть доходной части как государственного, так и местного бюджетов и, собственно, поэтому любое государство сосредотачивает свое внимание на образовании налоговой системы.

Налоги – это обязательные платежи, принудительно изымаемые государством или местными властями в определенном размере с физических лиц, а также организаций, являющиеся необходимыми для осуществления государством своих обязанностей и функций. Налоговая ставка – это размер, в котором взимается налог. Следует отметить, что под налогами также понимаются такие платежи, как таможенные пошлины, обязательные отчисления в государственные внебюджетные фонды, к примеру, в пенсионный фонд, и так далее [1, с. 348]. Все эти и другие взносы в совокупности образуют налоговую систему. Объектами налогообложения выступают доходы физических и юридических лиц, а также их имущество и его передача, ресурсопользование, стоимость конкретных товаров, а также другие объекты, которые установлены государством.

Налоговый кодекс РФ часть 1 статья 8 пункт 1 даёт следующее определение налога: «Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, 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» [11].

Так, как уже было отмечено выше, налоги являются важнейшим инструментом государственного макроэкономического регулирования. С одной стороны, налоги должны обеспечивать значительную часть государственного бюджета, но, с другой стороны они не должны быть слишком высокими. Увеличение налоговой ставки свыше ее оптимальной величины приведет к снижению объемов внутригосударственного производства и суммы взносов в бюджет государства, что было показано

американским экономистом Артуром Лаффером. Артур Лаффер показал, что существует оптимальная ставка налога ( $t_{opt}$ ), при которой налоговые поступления максимальны ( $T_{max}$ ). Если увеличить ставку налога, то уровень деловой активности снизится, и налоговые поступления сократятся, поскольку уменьшится налогооблагаемая база ( $Y$ ). Данная зависимость представлена в рисунке А.1 [см. в приложение А].

Экономическая сущность налогов выражается через их функции. Наука различает четыре функции, которые реализуются непосредственно в процессе налогообложения. Так, налоги выполняют следующие функции:

- 1) фискальная,
- 2) распределительная,
- 3) контрольная,
- 4) стимулирующая.

Охарактеризуем каждую из этих функций.

Фискальная функция является самой древней и одновременно главенствующей функцией налогообложения. Данная функция свойственна для любой налоговой системы любого государства. Она обеспечивает образование государственного денежного фонда и его устойчивое состояние путем изъятия части доходов организаций и граждан для создания материальных условий функционирования государства и выполнения им собственных обязанностей.

Распределительная или социальная функция налогообложения тесно связана с фискальной. Сущность этой функции состоит в распределении общественных доходов среди различных категорий населения страны - от состоятельных слоев к неимущим. Это затрагивает образование, медицину, воспитание и др. Данное перераспределение гарантирует социальную стабильность в обществе.

Контрольная функция так же связана с фискальной и распределительной функцией налогов. Данная функция позволяет государству получить

необходимый минимум денежных средств в виде налоговых поступлений, необходимый для осуществления своих функций.

Стимулирующая функция налогообложения является дополнительной функцией. Использование данной функции связано с применением льгот и освобождений.

Налоговые системы разных стран отличаются друг от друга по видам и структуре налогов, налоговым ставкам, способам взимания, фискальными полномочиями органов власти, по уровню, масштабам и количеству предоставляемых льгот и по ряду других важнейших признаков. Вместе с тем существует нечто, объединяющее все эти системы: они построены с соблюдением определенных правил и положений, т.е. принципов налогообложения [12, с. 38]. Латинское слово *principium* переводится как «основа», «первоначало». Так, исходя из этого, принципы налогообложения есть базовые идеи и положения. Впервые принципы налогообложения были сформулированы выдающимся шотландским экономистом Адамом Смитом в его в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» в 1776 году. Данные принципы еще называют классическими, и они являются актуальными и на сегодняшний день. К ним относятся: принцип равенства и справедливости, принцип определенности, принцип удобства для налогоплательщика и принцип экономичности взимания. Рассмотрим каждый из данных принципов по отдельности.

Принцип равенства и справедливости налогообложения означает, что налоги должны взиматься с учетом возможностей налогоплательщика, который обязан принимать участие в финансировании соответствующей части расходов государства.

Принцип определенности налогообложения. Согласно данному принципу обложение налогами должно быть строго фиксированным, т.е. налогоплательщик должен быть заранее оповещен о сумме, способе и времени платежа.

Принцип удобства подразумевает в себе взимание сборов в такое время и таким путем, которые будут наиболее удобны для плательщика. Процедура и система выплаты сборов должны быть понятными для налогоплательщиков.

Принцип экономичности взимания. Согласно данному принципу, должна быть обеспечена максимальная эффективность каждого конкретного налога. По своей сути данный принцип означает, что суммы сборов по отдельному налогу должны превышать затраты на его обслуживание.

Немецкий экономист Адольф Вагнер расширил перечень ранее предложенных Адамом Смитом принципов, и изложил их в девяти основных правилах, объединенных в четыре группы:

1 финансовые принципы: достаточность налогообложения, т.е. налоговых поступлений должно быть достаточно для покрытия государственных расходов; эластичность налогообложения, т.е. государство должно иметь возможность вводить новые и отменять действующие налоги, а также варьировать налоговые ставки.

2 Экономико-хозяйственные принципы: надлежащий выбор объекта налогообложения, т.е. государство должно иметь возможность устанавливать объект налогообложения; разумность построения системы налогов, считающейся с последствиями и условиями их предложения.

3 Этические принципы: всеобщность налогообложения; равномерность налогообложения.

4 Принципы налогового администрирования: определенность налогообложения; удобство уплаты налогов; максимальное уменьшение издержек взимания.

С опорой на данные принципы, со временем сложился целый ряд принципов налогообложения, которые были выдвинуты как государством, так и плательщиками. Приведу в качестве примера одни из них:

Принцип единства налогообложения. 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 и т.д.

Принцип разделения налогов по уровням власти. Данный принцип устанавливает, что каждый орган власти наделяется конкретными полномочиями в области введения, отмены налогов, установления налоговых льгот, ставок налогов и других элементов налогообложения.

Таким образом, мы выяснили, в чем заключается экономическая сущность налогообложения: в том, что государство изымает определенную часть валового внутреннего продукта в виде общеобязательного сбора в свою пользу, а конкретнее, для формирования бюджета и для осуществления других функций.

### **1.3 Виды налогов**

Как хорошо известно, налоги достаточно разнообразны по видам и поэтому была разработана их классификация. Данная система позволяет упорядочить все разнообразие налогов, свести его к небольшому числу групп, объединенных по критерию схожести, наличию общих качеств и т.д. Так, налоги делятся на группы по многим признакам.

В зависимости от субъекта-налогоплательщика выделяют налоги, взимаемые с физических лиц; налоги, взимаемые с юридических лиц; общие налоги, которые уплачивают и физические, и юридические лица.

По способу взимания различают прямые и косвенные. Рассмотрим каждый поподробнее:

а) к прямым налогам относятся налоги, которые взимаются собственно с имущества или доходов плательщика. Например, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций и т.д. Прямые налоги взимаются с конкретного физического или юридического лица. Данный вид налогов подразделяется на реальные прямые и личные прямые налоги. Реальные прямые налоги уплачивают с учетом предполагаемого среднего

дохода налогоплательщика, а личные прямые налоги уплачивают с конкретно полученного дохода с учетом реальной платёжеспособности налогоплательщика;

б) косвенные налоги взимаются несколько иным, менее заметным методом. Данный вид взносов включается в стоимость товаров и услуг. Окончательным плательщиком косвенных налогов является потребитель товара. В зависимости от объектов взимания косвенные налоги делятся на косвенные индивидуальные и косвенные универсальные налоги. Косвенными индивидуальными налогами облагаются строго определенные группы товаров, а что касается косвенных универсальных налогов, то следует отметить, что данным видом косвенных налогов облагаются большинство товаров и услуг, например, такие как, таможенные пошлины, которыми облагаются товары и услуги при совершении экспортно-импортных действий [20, с. 27-28].

В зависимости от органа, который взимает налог, и бюджета, в который этот налог поступает, налоги делятся на федеральные, региональные и местные. Давайте охарактеризуем каждый из этих видов:

а) федеральные или общегосударственные налоги – это взносы, установленные законодательством государства и являющиеся общеобязательными на всей его территории. Также, следует отметить, что федеральные налоги могут поступать в бюджеты различных уровней. К федеральным налогам и сборам относятся акцизы, налог на добавленную стоимость, налог на доходы от капитала и многие другие;

б) региональными налогами признаются налоги, установленные в соответствии с НК РФ и законами субъектов РФ о налогах. Они являются обязательными к уплате на территории всех регионов соответствующих субъектов РФ. К региональным налогам и сборам относятся региональный подоходный налог с физических лиц, налог на имущество предприятия, лесной налог и т.д.;

в) местные налоги – это налоги, которые вводятся в соответствии с законодательством страны местными органами власти. Они вступают в

действие только решением, установленном на местном уровне и зачисляются только в местные бюджеты. Так, к местным налогам и сборам относят: налог на землю, местные лицензионные сборы, торговый сбор и прочие.

По характеру налогообложения, налоги подразделяются на прогрессивные, регрессивные, пропорциональные и твердые. Попробуем рассмотреть каждый:

а) прогрессивные налоги – это налоги, средние налоговые ставки которых увеличиваются пропорционально с увеличением уровня дохода или имущества. То есть, если доход физического лица увеличивается, повышается и налог. Если же, наоборот, то ставка так же падает;

б) регрессивные налоги – налоги, ставки которых снижаются по мере увеличения уровня дохода. Данный вид налогообложения означает, что если доход физического лица увеличивается, то падает налоговая ставка, и, наоборот, если доход падает, то ставка растет;

в) пропорциональные налоги – это налоги, ставки которых являются постоянными и не зависят от величины облагаемого дохода. Величина таких налогов прямо соразмерна величине облагаемого дохода;

г) твердые налоги – налоги, величина ставки которых устанавливается в абсолютной сумме на единицу измерения налоговой базы

В зависимости от направлений использования налоги подразделяются на общие и специальные. Давайте рассмотрим каждый из этих налогов:

а) общими налогами являются те платежи, которые обезличиваются и поступают в единую казну любой страны для финансирования различных общегосударственных мероприятий;

б) специальные налоги – это налоги, которые имеют строго установленное назначение. Данный вид налогов обычно формируют внебюджетные фонды такие, как пенсионный, дорожный, социального страхования и другие.

По срокам уплаты налоги бывают срочные и периодические. Давайте охарактеризуем каждый из этих налогов:

а) срочные или разовые налоги – это налоги, уплата которых не носит систематически регулярный характер, а производится к сроку при наступлении конкретного события или совершения определенного действия;

б) периодические налоги – это налоги, уплата которых имеет систематически регулярный характер в определенные законодательством сроки.

По уровню бюджета, в который зачисляются налоговые платежи, налоги подразделяются на закрепленные и регулирующие. Рассмотрим их поподробнее:

а) закрепленные налоги представляют собой налоги, которые непосредственно и полностью поступают в тот или иной бюджет, за которым они закреплены;

б) регулирующие налоги – налоги, поступающие одновременно в различные бюджеты в пропорции, принятой согласно бюджетному законодательству [14, с. 23].

По отношению к доходам налогового агента выделяют аккордные и подоходные налоги. Аккордные налоги государство устанавливает вне зависимости от уровня дохода экономического агента. Под подоходными налогами же подразумевают налоги, составляющие какой-то определённый процент от дохода.

В налогообложении также действует три способа взимания налогов, исходя из учета и оценки объекта налога: кадастровый (на основании кадастра); декларационный (подача налоговых деклараций); административный – изымаемый у источника образования объекта обложения (налогового агента).

Таким образом, мы убедились в том, что налогов достаточно большое количество. Также, мы выяснили, что налоги неодинаково воздействуют на отдельные группы экономических агентов, кроме того, они по-разному взимаются.



## **2 Налоговые отношения в условиях глобализации**

### **2.1 Налоговая система США**

Соединенные Штаты Америки (США) являются федеративным государством, причем самостоятельность регионального уровня (штатов) довольно-таки высока. Штаты обладают весьма значительными правами и возможностями регионального управления. Данная особенность характерна и для налоговой системы США. Важно отметить, что американская система налогообложения считается одной из самых высоко развитых и вместе с тем одной из самых сложно организованных систем. Налоговая система США ориентирована на выполнение фискальных задач, стимулирование приоритетных направлений экономики, преодоление последствий глобального экономического кризиса. В 2016 году налоговая нагрузка на экономику составила 26,02%.

В США действует трехуровневая налоговая система: федеральный уровень (федеральные налоги), уровень штатов (региональные налоги) и уровень муниципалитетов (местные налоги). В налоговой системе США одновременно используются все виды налогов. В результате один человек может выплачивать ряд разновидностей подоходного налога и также несколько видов налога на имущество (например, на местном и федеральном уровнях). Для начала, давайте рассмотрим поподробнее федеральные налоги.

Федеральные налоги составляют основу американского бюджета (около 70%) и являются самой значительной частью всех сборов США. К федеральным налогам США относятся: индивидуальный подоходный налог; налог на прибыль корпораций; социальные налоги; акцизы; налог с наследств и другие. Еще следует выделить то, что таможенные пошлины также взимаются на федеральном уровне и только на нем. Основным источником налоговых доходов федерального бюджета служит индивидуальный

подходный налог, доля которого составляет практически 50%. Рассмотрим основные налоги, взимаемые на федеральном уровне, более подробно.

Индивидуальный подходный налог (individual income tax) взимается по прогрессивной шкале. Объектом обложения является сумма доходов физического лица или лиц, полученная в отчетном году. Индивидуальным подходным налогом могут облагаться либо отдельный человек, либо семья – в данном случае суммируются все доходы членов семьи за год. Если гражданин США получил доход за рубежом, он также облагается данным налогом. Нерезиденты США тоже обязаны уплатить индивидуальный подходный налог в том случае, если получали доход из источников США.

Социальный налог (Social security tax) взимается с заработной платы физического лица и отправляется на нужды социального страхования. Налог включает в себя страхование по старости, потере кормильца и потере трудоспособности (OASDI) и медицинское страхование (Medicare). Социальный налог уплачивается и работником, и работодателем в равных долях. Общая комбинационная ставка для наемных работников и работодателей составляет 15,3%.

Федеральный налог на прибыль с корпораций установлен Кодексом внутренних доходов США, который, собственно, является основным нормативным правовым актом страны в области налогообложения. Обложению подлежит чистая прибыль предприятия. Данный налог является прогрессивным и, следовательно, возрастает по мере увеличения уровня доходов предприятия. Для федерального бюджета налог на прибыль служит весьма значимым источником дохода (после индивидуального подходного налога и налогов с заработной платы). По итогам 2010 г., доля налога на прибыль в доходах федерального бюджета составляла около 15,7% [5, с. 49].

Далее, давайте перейдем к региональным налогам и рассмотрим поподробнее основные виды налогов, взимаемых на уровне штатов.

Итак, как нам известно, США состоят из 50 штатов, и структура налоговых доходов этих штатов значительно отличается от

федеративной. Органы власти штатов проводят независимую налогово-бюджетную политику и вправе самостоятельно вводить налоги и сборы на своей территории. Так, фактически в каждом штате существует своя собственная налоговая система и, следовательно, каждый штат имеет свой бюджет. Региональными налогами облагаются резиденты того или иного штата. Собственные поступления составляют около 80% доходов бюджета, а остальные 20% – федеральные субсидии.

Наиболее значимое место в доходах бюджетов штатов занимает налог с продаж. Доля этого налога в объеме поступлений превышает 40%. В основном его уплачивают потребители при покупке различных товаров. Величина налоговых ставок существенно варьируется в зависимости от штата, а в некоторых и вовсе отсутствует: штаты Аляска, Дэлавер, Нью-Джерси. В остальных штатах налоговая ставка колеблется, так как устанавливается правительствами самих штатов. Наиболее низкая она в Колорадо и Вайоминге — 3%, в Алабаме, Луизиане, Мичигане, Джорджии, Южной Дакоте, Айове — 4%, наиболее высокая – в Калифорнии — 7,25%, Иллинойсе — 8%, Нью-Йорке — 8,25%.

Следующим по значимости для бюджетов штатов налогом является подоходный налог с населения, ставка которого составляет более 30% в общем объеме поступлений штатов. Подоходный налог с населения взимается почти во всех штатах, за исключением штатов Аляски, Флориды, Невада, Нью-Гемпшир, Южная Дакота. Минимальная ставка этого налога равна 2%, а максимальная составляет 10%.

Также, отметим, что налог на имущество взимается практически во всех штатах. Данный налог уплачивают как физические, так и юридические лица. Ставки налога на имущество разнятся и варьируются в размерах от 0,5 до 5%. Штатами также взимается и налог с наследства, доля которого в общем объеме доходов штата составляет почти 1%.

Теперь, давайте перейдем к местным налогам, охарактеризуем их и назовем основные налоги, которые взимаются на уровне муниципалитета.

Вместе с регионами в качестве административных образований в США насчитывается более 85 тысяч районов, поскольку все штаты подразделены на так называемые графства. Так, данные территориальные образования имеют свои органы самоуправления, каждый из которых вправе формировать свой собственный бюджет, устанавливать налоги и реализовывать различные действия по обеспечению поступлений в этот бюджет. Основными источниками доходов местных бюджетов являются налог на недвижимость, который составляет практически половину поступлений в бюджет; налог на продажи и другие виды поступлений. Важно отметить, что налоги местных органов самоуправления характеризуются множественностью и регрессивностью. Их ставки едины и не учитывают доходов налогоплательщиков.

Так, как уже было отмечено, налог на имущество имеет наибольшее значение среди местных налогов. Данный налог взимается один раз в год, а на многих территориях плательщики могут выплачивать его по частям на протяжении всего года. Ставка данного налога в городе Лас-Вегас составляет 3,25%, а в городе Лос-Анджелес – 1,1–1,3%.

Федеральная Конституция является основным источником налогового права в США. Основной закон содержит ряд принципов, которые являются правовой основой для налогового законодательства федерации и штатов. Назовем самые основные:

1) налоги взимаются исключительно в публичных целях. «Конгресс имеет право: устанавливать и взимать налоги, пошлины, сборы и акцизы для того, чтобы выплачивать долги, обеспечивать совместную оборону и всеобщее благоденствие Соединенных Штатов...».

2) Принцип справедливого налогообложения. Этот принцип означает единые правовые условия взимания налога с учетом фактических возможностей налогоплательщика и, соответственно, единые требования к налоговым законам.

3) Налог не может быть установлен, изменен или отменен иначе как законом.

4) Принцип равенства привилегий и иммунитетов. Применительно к налоговому праву этот принцип означает, что вне зависимости от гражданства штата все налогоплательщики равны перед налоговым законом штата [18]

Таким образом, мы охарактеризовали систему налогообложения США и убедились в том, что в Америке преобладают прямые налоги. Помимо этого, особенностью налоговой системы США также является и то, что налоги носят скорее прогрессивный, чем регрессивный характер. Все это в совокупности говорит о том, что система налогообложения США, действительно, сложна по своей сущности, однако благодаря ей экономика США удерживает лидерство вот уже более ста лет.

## **2.2 Адаптация мирового опыта обеспечения конкурентоспособности налоговой системы в российской практике**

Вопросы о существенных преобразованиях системы управления налоговыми отношениями являются релевантными под воздействием концептуального направления инновационного развития экономики Российской Федерации, которое, к слову, на сегодняшний день признается практически безальтернативным. Рассматривая экономику развитых стран и их опыт, мы можем выделить то, что победу в конкурентной борьбе гарантирует увеличение доходности за счет новейших технологий, а также освоения и изучения рынков новых товаров и услуг.

Исходя из этого, мы можем сделать вывод о том, что проведение инноваций невозможно без мощнейшей поддержки различных финансовых систем, а также бюджетной поддержки со стороны государственных институтов. В связи с этим, вектор налоговой политики Российской Федерации нацелен не только лишь на создание предельно комфортных условий с целью расширения экономической деятельности на базе инноваций,

но вместе с тем и на глобальное сокращение сферы уклонения от налогообложения. Отмеченные выше направления учитывают, как интересы государства, так и интересы налогоплательщиков, и во многом данная концепция определяет стабильность налоговой системы.

Итак, как показал анализ системы налогообложения Российской Федерации, на сегодняшний день налоговая система нашей страны базируется, в первую очередь, на низких налоговых ставках. Тем не менее, Российская Федерация уступает большинству стран по качественным критериям ясности и предсказуемости, о чем говорят результаты масштабного изучения систем налогообложения с точки зрения удобства для налогоплательщика (проект Doing Business, реализуемый Всемирным банком вместе с аудиторской компанией PricewaterhouseCoopers). В рамках данного проекта анализируются налоги и обязательные отчисления, уплачиваемые среднестатистическим предприятием, а также налоговое бремя, которое, в свою очередь, связано с осуществлением налоговой обязанности. В числе стран-лидеров всемирного рейтинга выделяются такие страны, как, например, США, Канада, Дания, Германия, Швеция и другие.

Изменения ключевых показателей налоговых издержек в глобальном измерении, используемых в целях формирования проекта Doing Business, представлены в таблице Б.1 [см. приложение Б]. Приведенные в таблице данные говорят о том, что в мире наблюдаются позитивные направления снижения налогового бремени. Это выражается в снижении затрат времени с целью подготовки налоговой отчетности - с 330 ч. в год в 2004 г. вплоть до 251 ч. в 2017 г., либо в 31,5%. Также, исходя из данных таблицы, среднее число налоговых платежей сократилось в мире в промежутке с 2004 по 2017 г. с 34,0 до 25,0, или на 36%. Значительно по сравнению с 2004 г. снизилась совокупная налоговая ставка, которая согласно результатам 2017 г. составляла 40,6%.

В 2010 г. в рейтинге из 183 стран, подвергнутых исследованию Всемирного банка, Российская Федерация находилась на 120-м месте в мире. Также, важно заметить, что Указом Президента РФ от 07.05.2012 № 596 «О

долгосрочной государственной экономической политике» была поставлена задача повышения позиции Российской Федерации в данном рейтинге Всемирного Банка на 50-е место в 2015 году и на 20-е место в 2018 году. Таким образом, можно сформулировать вывод о том, что повышение конкурентоспособности системы налогообложения Российской Федерации довольно приоритетно для государственной политики нашей страны и в 2015 г. рейтинг Российской Федерации повысился уже до 62-го места в мире, а в 2017 году – до 35-го. Это свидетельствует о том, что государство активно пытается усовершенствовать систему налогообложения нашей страны. Модернизацию налоговой системы Российской Федерации происходит посредством упрощения процессов взимания НДС, что представлено в таблице №2 [см. в приложение В], и, кроме того, реформы в области налогового администрирования в основе электронных технологий, облегчившие введение бизнеса, что и было положительно встречено экспертами Всемирного банка.

По сравнению со многими странами, в Российской Федерации снижение затрат времени произошло довольно-таки быстро и за небольшой период времени, хоть и данная величина никак не представляется оптимальной, принимая во внимание степень информационно-коммуникационных технологий в нашем государстве. Данный процесс мы можем пронаблюдать на рисунке Г.2 [см. в приложение Г].

Вместе с этим, следует отметить, что уровень общей налоговой нагрузки, исходя из единой величины налогов и обязательных платежей, уплачиваемых различными предприятиями и организациями, к сумме предпринимательских доходов в Российской Федерации довольно-таки высок. Более подробно мы можем это пронаблюдать на рисунке Д.3 [см. в приложение Д]. На уровень коммерческой прибыли в нашей стране помимо налогов значительно оказывают влияние и такие платежи, как страховые взносы. Давайте обратимся к оценкам Всемирного Банка: состав показателя налоговой ставки на прибыль в 2017г. в Российской Федерации составил

43,7%. Это, как уже было отмечено, весьма высокий коэффициент. Более высокие показатели налоговой ставки на предпринимательские доходы за счет вкладов в социальное страхование работника были замечены в таких странах, как Франция с показателем 51,1%, Китай с коэффициентом 48,1%, Бельгия с индексом 46,2% и других.

Так, в условиях посткризисной экономической нестабильности, наравне с реформированием налогового законодательства в части снижения налогового бремени, изменяются основные направления деятельности налоговых органов. Предоставление содействия в выполнении налоговых обязанностей рассматривается, прежде всего, в качестве приоритета работы Федеральной Налоговой Службы (ФНС) Российской Федерации. В первую очередь, усовершенствуется сервисное обслуживание налогоплательщиков – развиваются онлайн-способы взаимодействия с плательщиками через веб-сайты налоговых органов, а также Единый портал государственных и муниципальных услуг. Также налогоплательщикам предоставляется возможность предъявления различных налоговых деклараций, заявлений в электронном формате [16].

На сегодняшний день, в век технологии, это является немаловажным аспектом, поскольку сервисное обслуживание становится более удобным для налогоплательщиков и, в конечном счете, такое упрощение налоговых платежей обеспечивает лояльность налогоплательщиков и, соответственно, увеличение налоговых поступлений.

Отражением положительного мирового опыта организации налоговых отношений и контроля стало заключение договоров с крупнейшими налогоплательщиками. Данная практика была предложена Налоговой службой Нидерландов в 2005 году и вот уже много лет применяется в ряде европейских стран, например, в Великобритании, Ирландии и других странах. Что касается нашей страны, в России данная практика появилась только в 2012 году.



Основная цель данных соглашений – это взаимодействие и информационный обмен, направленный на соблюдение налогоплательщиками законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. Горизонтальный мониторинг – так по-другому называется данный способ взаимодействия с налогоплательщиками – подразумевает в себе полное раскрытие информации о своей деятельности со стороны налогоплательщиков, что позволяет налоговым органам осуществлять налоговый контроль на постоянной основе.

Иными словами, налогоплательщик обязан предоставить налоговым органам онлайн-доступ к налоговой и бухгалтерской отчетности, а также по запросу налоговых органов в электронном виде передавать любые документы по имеющимся сделкам и операциям. Конечно, заключение таких соглашений предполагает максимальную открытость налогоплательщика для налоговых органов, прозрачность его деятельности, что позволяет ему формировать конструктивные профессиональные диалоги с налоговыми органами на основе взаимного доверия. Взамен налогоплательщик получает возможность снижения рисков за счет повышения предсказуемости налогового регулирования и оперативного получения толкования спорных вопросов налогового законодательства [6].

В заключении отметим, что Российская Федерация не должна отставать от экономически развитых стран. Опираясь на опыт этих государств, в нашей стране необходимо вводить и совершенствовать новейшие технологии в области налогообложения, поскольку благодаря этим внедрениям повысится конкурентоспособность российской системы налогообложения, а также увеличится эффективность и результативность деятельности налоговых органов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, мы изучили историю возникновения налогов, раскрыли их сущность, рассмотрели их виды, исследовали налоговую систему США и проанализировали конкурентоспособность системы налогообложения в российской практике и теперь в заключение работы постараемся сделать некоторые обобщения относительно изученной темы. В результате проведенного нами исследования можно сделать следующие выводы:

В первую очередь, стоит сказать, что налоги выражают обязанность всех юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании государственных финансовых ресурсов. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях. Этим самым мы продемонстрировали актуальность нашей курсовой работы.

В ходе изучения истории возникновения налогообложения мы выяснили, что налоговая система появилась и развивалась вместе с государством много лет. Иными словами, сколько веков существует государство, столько же существуют и налоги.

Также, в результате исследования мы выяснили, что сущность налога проявляется через четыре его функции: фискальную, распределительную, контрольную и стимулирующую. Важным вопросом теории налогов являются принципы налогообложения: всеобщность, справедливость, удобство, достаточность, стабильность, гибкость, выбор надлежащего источника и объекта налогообложения.

Налоги сложились в очень разнообразную довольно разветвленную совокупность. Итак, по способу их взимания различают прямые и косвенные налоги; в зависимости от налоговых ставок налоги делятся на пропорциональные, прогрессивные, регрессивные и твердые; в зависимости от органа, который взимает налог, налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные; в зависимости от направлений использования налоги

подразделяются на общие и специальные; по срокам уплаты налоги бывают срочные и периодические. Таким образом, убедились в том, что налогов очень большое количество.

Изучив налоговую систему США, мы выяснили, что в этой стране преобладает прямой прогрессивный налог. Доля индивидуального личного дохода составляет практически 50% федерального бюджета США. Также, важно отметить, что многом своему лидерству среди экономически развитых стран США обязано своей четко организованной налоговой системе.

Важность внедрения инновационных технологий в сферу налогообложения Российской Федерации может позитивно сказаться на экономике нашей страны, а именно может повыситься конкурентоспособность налоговой системы нашей страны, тем самым увеличивая экономический рост страны и привлечения инвестиций в национальную экономику.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Аникина Е.А., Гавриленко Л.И. / Экономическая теория: учебник, —Томск, 2014. — 413 с.
- 2 Горюнова Н.Н., Колыхаева Ю.А., Сыроватская Т.Р./ Налоги и налогообложение: учеб, пособие для вузов, — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 203 с.
- 3 Килинкарлова Е.В / Налоговое право зарубежных стран: учебник для бакалавриата и магистратуры, — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 354 с.
- 4 Леонова Н.Г. /История и теория налогообложения: учеб. пособие, — Хабаровск, 2016. — 83 с.
- 5 Лыкова Л. Н., Букина И. С. / Налоговые системы зарубежных стран: учебник для бакалавриата и магистратуры . — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 339 с.
- 6 Малютина Д.А. / Горизонтальный мониторинг — новый «рычаг» в системе налогового контроля // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XXIV междунар. науч.-практ. конф. — Новосибирск: СибАК, 2013.
- 7 Маркс К., Ф. Энгельс. / Сочинения, 2 изд., т. 4, — М, 1957. — 705 с.
- 8 Марчева И.А / Налоги и налогообложение: учебно-методическое пособие, — Нижний Новгород, 2012. — 122 с.
- 9 Маршавина Л. Я., Чайковская Л. А. / Налоги и налогообложение: учебник для СПО, — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 503 с.
- 10 Мельникова Н. П / Налоги и налоговая система Российской Федерации. Практикум: учеб. пособие для академического бакалавриата, — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 317 с.
- 11 Налоговый кодекс РФ. Часть первая/ Федеральный закон РФ N 146 от 31.07.1998г.// Собрание законодательства Российской Федерации. — 1998. — ст.8

- 12 Огородникова Е.П. / Инвестиционный налоговый кредит, — статья, 2018
- 13 Пансков В. Г. / Налоги и налогообложение: учебник и практикум для прикладного бакалавриата, 6 изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 436 с.
- 14 Погодина И. В., Бакаева А. С., Аверин Н. В. / Налоговая система: теория и тенденции развития: учеб. пособие, —Владимир, 2017. — 88 с.
- 15 Погорлецкий А. И., Сутырин С. Ф. (под ред.) / Экономика стран и регионов: учеб. пособие для академического бакалавриата, — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 192 с.
- 16 Попова Т.С. / Адаптация мирового опыта обеспечения конкурентоспособности налоговой системы в российской практике: статья, 2018
- 17 Содномова С.К. / Теория и история налогообложения: учеб. пособие, — Иркутск, 2006. — 147 с.
- 18 Федеральная Конституция США. Статья 1// Филадельфийский конвент. — 1787г – раздел 8
- 19 Черник Д. Г., Шмелёв Ю. Д. / Теория и история налогообложения: учебник для академического бакалавриата, — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 364 с.
- 20 Щепотьев А. В., Яшин С. А. / Налоги и налогообложение: учеб. пособие, —Тула, 2011. — 161 с.
- 21 Горизонтальный мониторинг как степень высокого доверия, — статья, 2013 [Электронный ресурс]. URL: <http://bujet.ru/article/231296.php>
- 22 Налоги в США [Электронный ресурс]. URL: <https://prifinance.com/nalogooblozhenie/nalogi-v-ssha/>
- 23 Paying Taxes 2017 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pwc.com/payingtaxes>
- 24 The World Bank [Электронный ресурс]. URL: <https://data.worldbank.org>

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Кривая Лаффера

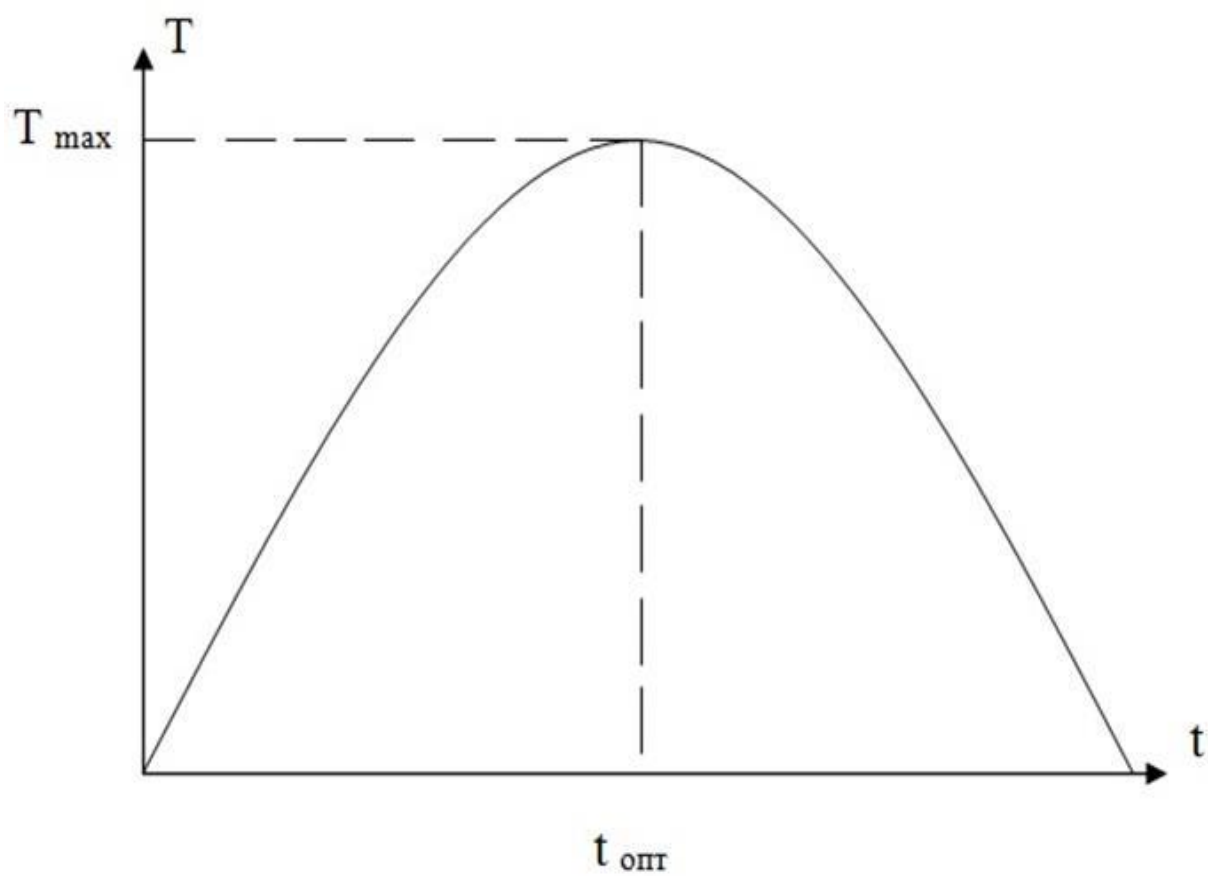


Рисунок А.1 – Кривая Лаффера[<http://www.economicportal.ru/>]

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Динамика основных индикаторов, характеризующих налоговые издержки мирового бизнеса

Таблица Б.1 – Динамика основных индикаторов, характеризующих  
налоговые издержки мирового бизнеса, в 2004-2017 гг. [Paying Taxes 2017]

Затраты времени налогоплательщика (ч. в год)			Количество платежей налогов организациями (ед.)			Совокупная налоговая ставка (%)		
2004 год	2013 год	2017 год	2014 год	2013 год	2017 год	2004 год	2013 год	2017 год
330	264	251	34,0	25,9	25,0	53,6	40,9	40,6

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Рейтинг России по индикатору «Налогообложение»

Таблица В.1 – Рейтинг России по индикатору «Налогообложение» [Paying Taxes 2017]

Год	Затраты времени налогоплательщика (ч. в год)
2005	448
2010	320
2013	177
2014	177
2015	168
2016	168
2017	168



## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Динамика изменения показателя времени на исполнение налоговой обязанности в мире и в России

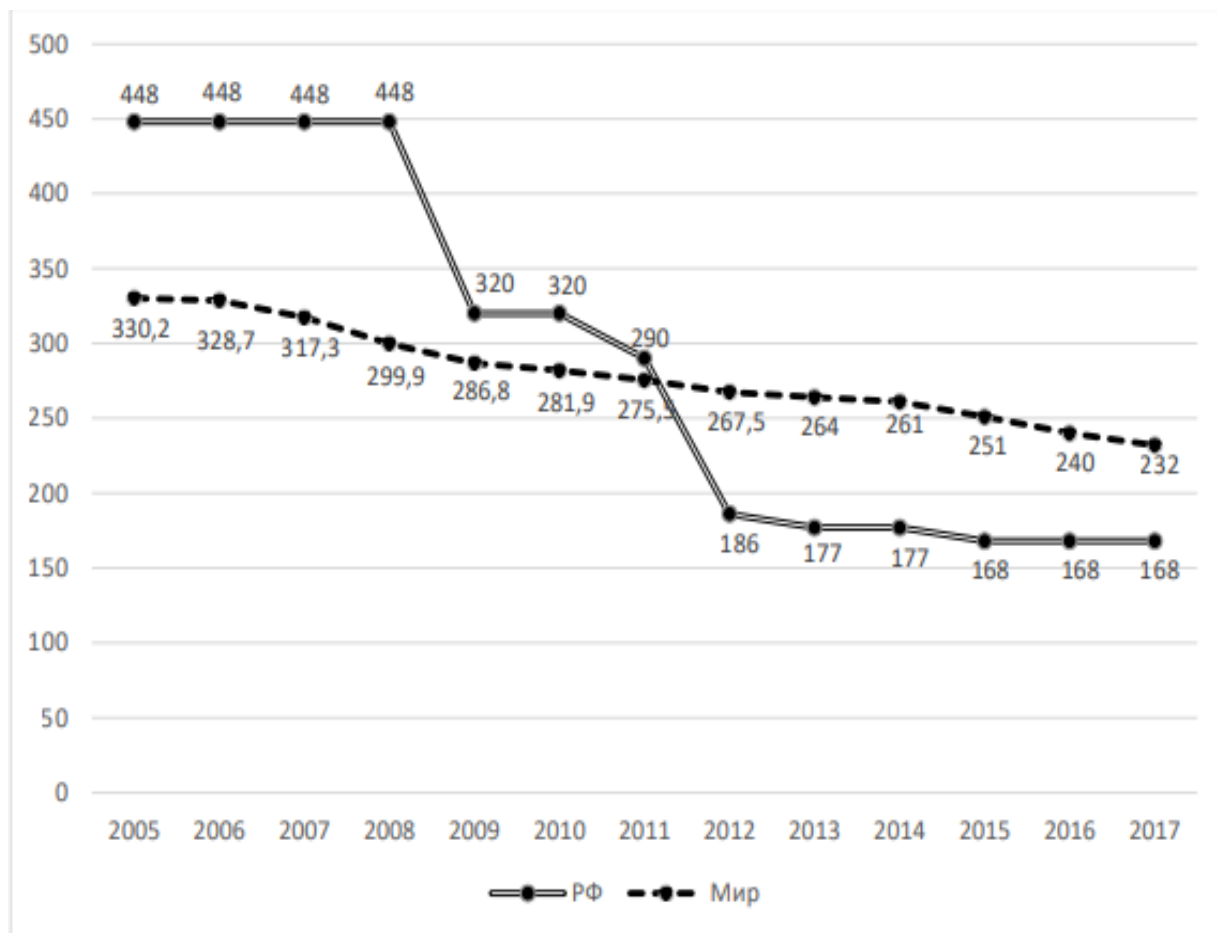


Рисунок Г.1 – Динамика изменения показателя времени на исполнение налоговой обязанности в 2005-2017 гг. в мире и в РФ, ч в год [Попова Т.С. / Адаптация мирового опыта обеспечения конкурентоспособности налоговой системы в российской практике: статья, 2018]

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### Динамика налоговой нагрузки на предпринимательскую прибыль в России

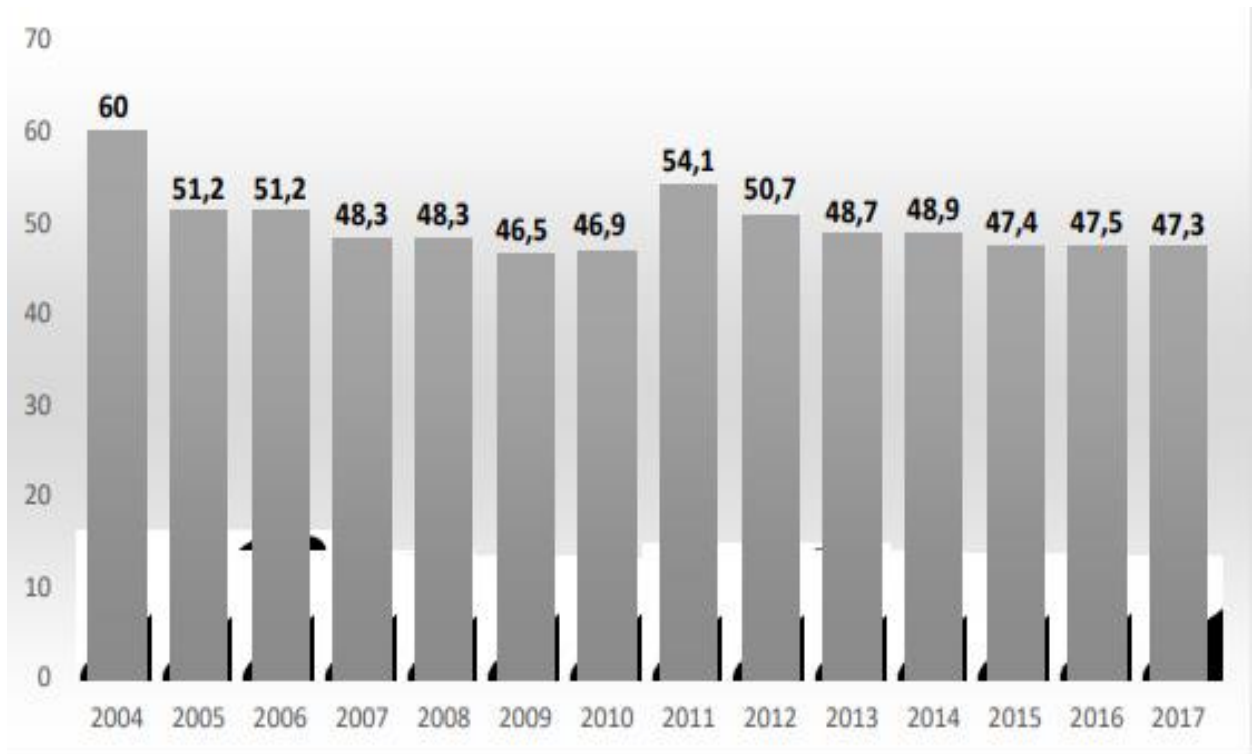


Рисунок Д.3 – Динамика налоговой нагрузки на предпринимательскую прибыль в России в 2004-2017 гг. [Попова Т.С. / Адаптация мирового опыта обеспечения конкурентоспособности налоговой системы в российской практике: статья, 2018]