СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.............................................................................................................2

Глава 1.ТЕОРИЯ НАЛОГА...................................................................................3

* 1. Сущность и функции налога............................................................................5
  2. Элементы налога...............................................................................................7

1.3Виды налогов.....................................................................................................8

Глава 2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА ...................................................................14

2.1Федеральные налоги.......................................................................................16

* 1. Региональные налоги......................................................................................19
  2. Местные налоги...............................................................................................21

Глава 3. ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ.......................24

3.1 Пути решения проблем налоговой системы...............................................25

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....................................................................................................28

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.............................................30

ВВЕДЕНИЕ

Появление налогов изначально связано с возникновением самых первых общественных потребностей. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы.

В условиях рыночных отношений, особенно в переходный период к рынку, налоговая система является основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики и одним из важнейших экономических регуляторов. Эффективное функционирование народного хозяйства зависит от того, насколько правильно построена система налогообложения.

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

Трудно себе представить руководителя и ведущих специалистов (бухгалтера, экономиста) современной фирмы без знания функционирования налоговой системы. Впервые в высших учебных заведениях России появилась специальность «Налоги и налогообложение» в 1999-2000 учебном году. Без людей, владеющих этой специальностью, не сможет эффективно работать ни одно предприятие, не сможет обойтись государство.

Именно поэтому в государственные стандарты большинства экономических специальностей включены дисциплины, которые предусматривают изучение налогов и налоговых систем России и других стран.

Развитие экономической реформы в период перехода к рыночным отношениям влечёт за собой частые изменения налоговой системы. Это естественно, поскольку налоговая реформа является составным элементом общей экономической реформы, поэтому знания в этой области нужно постоянно совершенствовать и обновлять.

Глава 1. ТЕОРИЯ НАЛОГА.

Основоположником теории налогообложения считается шотландский экономист и финансист А. Смит. В 1776г. он издал книгу «Исследование о природе и причинах богатства народов», которая оказала определяющее влияние на финансовую и хозяйственную жизнь многих государств. Однако налоговые теории начали зарождаться в более ранний период .Общие теории налогов отражают назначение налогообложения в целом, а частные — исследования по отдельным вопросам налогообложения. Теория обмена характеризуется возмездным характером налогообложения, т.е. через налог граждане как бы покупают у государства услуги по поддержанию правопорядка, здравоохранению и др.

Атомистическая теория С. де Вобана, Ш. Монтескье, Вольтера — разновидность предыдущей теории. Здесь налог — результат договора между сторонами, по которому подданный вносит государству плату за различные услуги.

Теория наслаждения — является и жертвой, и наслаждением. Основатель этой теории, швейцарский экономист Ж. Сисмонд де Сисмонди, писал: «При помощи налогов каждый плательщик покупает не что иное, как наслаждения. Наслаждение он извлекает из общественного порядка, правосудия обеспечения личности и собственности. Наслаждение доставляют также общественные работы, благодаря которым можно пользоваться хорошими дорогами, широкими бульварами, здоровой водой…».

Теория налога как страховой премии А. Тьера, Э. де Жирардена, Дж. Мак-Куллоха —это налоги в качестве платежа, на случай возникновения какого-либо риска. Налогоплательщик, в зависимости от доходов, страхует свою собственность от стихийного бедствия, пожара, войны и т. д.

Классическая теория А. Смита, Д. Рикардо — налоги рассматриваются как один из видов государственных доходов, которые должны покрывать расходы на оборону.

Теория жертвы Н. Канара, Б. Мильгаузена, Д. Милля и теории коллективных потребностей, основателями которой являются Э. Селигман, Р. Струм, Л. Штейн, А. Шеффле, Ф. Нити. Обе теории содержат идею принудительного характера налога, трактуя налог как обязанность, вытекающую из самой сути государственного устройства общества.

Кейнсиансая теория Дж. Кейнса — налоги являются главным рычагом регулирования экономики и выступают одним из слагаемых ее развития. При этом большие сбережения мешают росту экономики и подлежат изъятию с помощью налогов.

Теория монетаризма М. Фридмана — основана на количественной оценке денежного обращения. Налоги воздействуют на обращение, через них изымается излишнее количество денег.

Теория экономики предложения М. Берне, Г. Стайна, А. Лаффера —налоги рассматриваются как один из важных факторов экономического развития и регулирования. В соответствии с этой теорией снижение налогового гнета приводит к бурному росту предпринимательской и инвестиционной деятельности. В рамках этой теории американский экономист А. Лаффер установил математическую зависимость дохода бюджета от уровня налоговых ставок.

К частным теориям налогов относятся:

- теория соотношения прямого и косвенного обложения;

- теория единого налога, в основе которой лежит мысль, что налоги уплачиваются из единого источника — доходов;

- теория пропорционального налогообложения базируется на ослаблении налогового нажима по мере увеличения объекта налогообложения;

- теории прогрессивного налогообложения основаны на усилении налоговой нагрузки по мере роста доходов и имущественного состояния плательщика;

- теория переложения налогов изучает справедливость распределения налогового бремени в зависимости от форм налогообложения, эластичности спроса и предложения.

* 1. Сущность и функции налога

Налог - это одно из основных понятий финансовой науки. Исследование природы налога финансовая наука вела в рамках учения о государстве. Налоги - более поздняя форма государственных доходов. Первоначально налоги назывались "auxilia" (помощь) и носили временный характер. Однако формирование постоянно действующих государственных органов, создание армий требовали больших средств, и налоги превратились из временного в постоянный источник государственных доходов.

Налог имеет одновременно экономическую и правовую природу. Первая причина существования налоговых отношений выражается в необходимости перераспределения части доходов для удовлетворения общенациональных потребностей.

Налогообложение- это определенная совокупность экономических (финансовых) и правовых отношений, складывающихся на базе объективного процесса перераспределения денежной формы стоимости и выражающая собой одностороннее, без эквивалентное, принудительно-властное изъятие части доходов корпоративных и индивидуальных собственников в общегосударственное пользование.

В Налоговом кодексе РФ содержатся определения налога и сбора (ст. 8).

Налог - это обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

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

Как следует из вышеприведенных определений, важнейшим признаком налога и сбора является их обязательный (принудительный) характер. Установление налогов и сборов относится к компетенции представительных органов государства или местного самоуправления.

Функции налогов заложены в их сущности, проявляющиеся в способе действий или непосредственно через их свойства. Налогам свойственны две основные функции:

- фискальная;

- экономическая или регулирующая.

Экономическая или регулирующая

Фискальная функция

Рисунок 1. Функции налога

Фискальная функция - предполагает, что налоги являются доходом государства и формируют основную доходную часть бюджетов различных уровней государственной власти. Фискальная функция налогов является главной, основополагающей, т.к. именно она формирует основную часть бюджета.

Экономическая или регулирующая функция налогов заключается в воздействии налогов на общественно-экономические отношения в государстве. Именно налоги оказывают влияние на платежеспособный спрос, предложение и ресурсоснабжение. Они создают или разрушают экономические условия, т.е. регулируют рыночные отношения в государстве.

1.2 Элементы налогов

Объединяющим началом всех налогов являются элементы налогообложения, способствующие наиболее полному раскрытию сущности налога. Именно эти элементы наиболее полно характеризуют конкретный вид налога. Важно при этом подчеркнуть, что при всём многообразии элементов налогообложения НК РФ выделяет лишь некоторые из них, определяя их как обязательные элементы. Кроме того, имеются и так называемые необязательные элементы налогообложения.

НК РФ к категории обязательных элементов налогообложения отнесены: субъект налогообложения, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Важно при этом подчеркнуть, что при всём многообразии элементов налогообложения НК РФ выделяет лишь некоторые из них, определяя их как обязательные элементы. Кроме того, имеются и так называемые необязательные элементы налогообложения.

Элементы налога

Обязательные

Необязательные

Субъект налогообложения

Налоговая льгота

Объект налогообложения

Источник налога

Налоговая база

Единица обложения

Налоговый оклад

Налоговый период

Отчётный период

Налоговая ставка

Порядок исчисления налога

Порядок и сроки уплаты налогов

Рисунок 2. Элементы налогообложения

Обязанность уплачивать тот или иной налог возникает у налогоплательщика только в том случае, если в законе определены все без исключения указанные обязательные элементы налогообложения. Кроме перечисленных выше, содержание налога может дополнительно характеризоваться также целым рядом других элементов налогообложения. Их отличительной особенностью является то, что применительно к тому или иному налогу они могут устанавливаться или не устанавливаться законом. В связи с этим их следует отнести к категории необязательных элементов налогообложения. В неё включаются: налоговая льгота, источник налога, единица обложения (масштаб налога), налоговый оклад, отчётный период.

1.3Виды налогов

Различные налоги неодинаково действуют на отдельные группы экономических агентов, кроме того, они по-разному взимаются. Существует несколько классификаций видов налогов:

Виды налогов по объекту:

- прямые;

- косвенные.

Виды налогов по объекту

Рисунок 3 Виды налогов по объекту

Прямые налоги взимаются непосредственно с физических и юридических лиц, а также с их доходов. К прямым налогам относятся налог на прибыль, подоходный налог, налог на имущество. Косвенными налогами облагаются ресурсы, виды деятельности, товары и услуги. Среди косвенных налогов основными являются налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, импортные пошлины, налог с продаж и др.

Классическое требование к соотношению систем косвенного и прямого налогообложения таково: фискальную функцию выполняют преимущественно косвенные налоги, а на прямые налоги возложена в основном регулирующая функция. В данном случае фискальная функция — это, в первую очередь, формирование доходов бюджета. Регулирующая функция направлена на регулирование посредством налоговых механизмов [воспроизводственного процесса](http://www.grandars.ru/student/ekonomicheskaya-teoriya/process-vosproizvodstva.html), темпов накопления капитала, уровня платежеспособного спроса населения. Регулирующий эффект прямых налогов проявляется в дифференциации налоговых ставок, льготах. Посредством налогового регулирования государство обеспечивает баланс корпоративных и общегосударственных интересов, создает условия для ускоренного развития определенных отраслей, стимулирует увеличение рабочих мест и инвестиционно-инновационные процессы. Налоги влияют на уровень и структуру совокупного спроса и посредством этого влияния могут содействовать или препятствовать производству. От налогов зависит соотношение издержек производства и цены товаров.

Виды налогов по субъекту:

- центральные;

- местные.

Виды налогов по субъекту

Местные

Центральные налоги

Рисунок 4. Виды налогов по субъекту

В России существует трехуровневая система:

- федеральные налоги, устанавливаются федеральным правительством и зачисляются в федеральный бюджет;

- региональные налоги, находятся в компетенции субъектов федерации;

- местные налоги, устанавливаются и собираются местными органами власти.

Виды налогов по принципу целевого использования:

- маркированные;

- немаркированные.

Виды налогов по принципу целевого использования

Рисунок 5. Виды налогов по принципу целевого использования

Маркировкой называют увязку налога с конкретным направлением расходования средств. Если налог имеет целевой характер и соответствующие поступления ни на какие иные цели, кроме той, ради которой он введен не используются, то такой налог называется маркированным. Примерами маркированных налогов могут быть платежи в [пенсионный фонд](http://www.grandars.ru/student/finansy/pensionnyy-fond.html), [фонд обязательного медицинского страхования](http://www.grandars.ru/student/finansy/foms.html), в дорожный фонд и др. Все прочие налоги считаются немаркированными. Преимущество немаркированных налогов заключается в том, что они обеспечивают гибкость бюджетной политики — они могут расходоваться по усмотрению государственного органа по тем направлениям, которые он считает необходимым.

Виды налогов по характеру налогообложения:

- пропорциональные (доля налога в доходе, или средняя ставка налога с ростом дохода);

- прогрессивные (доля налога в доходе с ростом дохода увеличивается);

- регрессивные (доля налога в доходе с ростом дохода падает).

Виды налогов по характеру налогообложения

Регрессивные

Прогрессивные

Пропорциональные

Рисунок 6. Виды налогов по характеру налогообложения

Прогрессивными, как правило, бывают подоходные налоги. Чем больше доход индивида, тем большую его часть он вынужден отдавать государству. Как правило, для взимания подоходного налога устанавливается прогрессивная шкала. Например, при доходе до 30 тыс руб. индивид платит налог по ставке 12%, если его доход превышает указанную сумму, то — 20%.

Регрессивные налоги означают, что их доля выше в доходе более бедной части населения. Регрессивный характер налога проявляется в том случае, если налог установлен в фиксированном размере на единицу товара. Тогда доля взимаемого налога в доходе будет выше у того покупателя, чей доход меньше.

Виды налогов в зависимости от источников их покрытия:

- налоги, расходы по которым относятся на себестоимость продукции (работ, услуг):

- земельный налог;

- налог на пользователей автомобильных дорог, налог с владельцев транспортных средств, сборы за использование природных ресурсов;

- налоги, расходы по которым относятся на выручку от реализации продукции (работ, услуг):

- НДС;

- акцизы;

- экспортные тарифы;

- налоги, расходы по которым относятся на финансовые результаты:

- налоги на прибыль, имущество предприятий, рекламу;

- целевые сборы на содержание, благоустройство и уборку территории;

- налог на содержание жилищного фонда и объектов социальной сферы;

- сбор на нужды образовательных учреждений;

- сборы за парковку автомобилей;

- налоги, расходы по которым покрываются из прибыли, остающейся в распоряжении предприятий. К этой группе относится часть местных налогов: налог на перепродажу автомобилей и вычислительной техники, лицензионный сбор за право торговли, сбор со сделок, совершаемых на биржах, налог на строительство объектов производственного назначения в курортных зонах и др.

Земельный налог

НДС

Экспортные тарифы;

Виды налогов в зависимости от источников их покрытия

Налоги на прибыль, имущество предприятий, рекламу

Сбор на нужды образовательных учреждений

Налоги, расходы по которым относятся на финансовые результаты

налоги, расходы по которым относятся на себестоимость продукции

Рисунок 7. Виды налогов в зависимости от источников их покрытия

Глава 2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

С 1992 года в нашей стране действует новая налоговая система. Основные принципы ее построения определил Закон « Об основах налоговой системы в РФ » от 27.12.91 г. Он установил перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей; определил плательщиков, их права и обязанности, а также права и обязанности налоговых органов.

В соответствии с законом под налогом, сбором, пошлиной и другими платежами понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определенных законодательными актами. Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образуют налоговую систему.

Возглавляет налоговую систему Государственная налоговая служба РФ, которая входит в систему центральных органов государственного управления России, подчиняется Президенту и Правительству РФ и возглавляется руководителем в ранге министра.

Главной задачей Государственной налоговой службы РФ является контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством.

Под термином « налоговое законодательство » понимаются только законы Российской Федерации, решения органов власти субъектов Федерации, которые изданы на основе Конституции и федеральных законов и в пределах полномочий, предоставленных этим органам Конституцией Российской Федерации.

Согласно ст. 57 Конституции РФ каждый обязан платить законно установленные налоги. Конституционный суд РФ в постановлении от 04.04.96 г.[5] [5] указал, что “ установить налог или сбор можно только законом. Налоги, взимаемые не на основе закона, не могут считаться « законно установленными ». Данное положение имеет значение как для признания конституционного закона, в том числе закона субъекта Российской Федерации, устанавливающего конкретный налог, так и при оценке конституционности полномочия органа государственной власти на установленные налоги. Конституция РФ исключает установление налогов органами исполнительной власти ” ( п. 4 Постановления ).

Таким образом, понятие « законно установленный » включает в себя и вид правового акта, на основании которого взимается налог и сбор. Таким актом может быть только закон. Конституция РФ не допускает взимания налога или сбора на основе указа, постановления, распоряжения и т.п.Установить налог не значит дать ему название. Нельзя выполнить обязанность по уплате налога, если не известны обязанное лицо, размер налогового обязательства и порядок его исполнения.

Установить налог – значит установить и определить все существенные элементы его конструкции ( налогоплательщик, объект и предмет налога, налоговый период и т.д. ). Согласно ч. 1 ст. 11 Закона « Об основах налоговой системы в Российской Федерации » в целях определения обязанностей налогоплательщика законодательные акты устанавливают и определяют налогоплательщика ( субъекта налога ), объект и источник налога, единицу налогообложения, налоговую ставку, сроки уплаты налога, бюджет или внебюджетный фонд, в который зачисляется налоговый оклад.

Законом « Об основах налоговой системы в Российской Федерации » впервые в России вводится трехуровневая система налогообложения.

1. Федеральные налоги взимаются по всей территории России. При этом все суммы сборов от 6 из 14 федеральных налогов должны зачисляться в федеральный бюджет Российской Федерации.

2. Республиканские налоги являются общеобязательными. При этом сумма платежей, например, по налогу на имущество предприятий, равными долями зачисляется в бюджет республики, края, автономного образования, а также в бюджеты города и района, на территории которого находится предприятие.

3. Из местных налогов ( а их всего 22 ) общеобязательны только 3 – налог на имущество физических лиц, земельный, а также регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

И еще один важный в условиях рынка налог – на рекламу. Его должны платить юридические и физические лица, рекламирующие свою продукцию по ставке до 5% от стоимости услуг по рекламе.

2.1. Федеральные налоги

Федеральные налоги - это налоги, устанавливаемые федеральными законами. К федеральным налогам и сборам относятся: НДС, акцизы на отдельные виды товаров (услуг), налог на прибыль, налог на доходы от капитала, госпошлина, таможенная пошлина и сборы, лесной налог, водный налог, экологический налог, федеральные лицензионные сборы.

Федеральные налоги

Рисунок 8. Федеральные налоги

Основной формой прямого налогообложения является налог на прибыль. В зависимости от плательщиков налога он подразделяется на два вида:

– с юридических лиц;

– с физических лиц.

Налог на прибыль имеет определённую ставку – 24%.

Подоходный налог – основной прямой налог с физических лиц.   
Плательщиками налога являются физические лица независимо от возраста, гражданства и других признаков, имеющие самостоятельный источник доходов. Объектом налогообложения являются: совокупный налогооблагаемый доход за календарный год (состоящий из месячных совокупных налогооблагаемых доходов), полученный из разных источников.   
Подоходный налог из совокупного налогооблагаемого дохода граждан по месту основной работы исчисляется в размере 13%.

Налог на добавленную стоимость - является видом универсального акциза, который устанавливается по единой ставке ко всему обороту. Это основной вид косвенного налогообложения, который обеспечивает основную массу налоговых поступлений в бюджет. Его налоговая база – стоимость, добавленная на каждой стадии производства и реализации товара. Добавленная стоимость (прирост стоимости) включает заработную плату с начислениями, амортизацию, проценты за кредит, расходы на электроэнергию, рекламу, транспорт и др. В цену товара входит общая сумма НДС, внесенная производителем на всех стадиях продвижения товара к потребителю; таким образом, потребители являются плательщиком (носителем) этого налога.

В результате регулярного поступления в бюджет и универсальности НДС выступает как один из наиболее эффективных фискальных инструментов. Это определяется тем, что НДС присуща высокая эластичность: изменение конъюнктуры рынка и уровня цен мало отражается на налоговой базе, поскольку НДС устанавливается в виде процентной надбавки к цене.   
Объект налогообложения. В НДС различают номинальный и реальный объект налогообложения. Номинальный, по определению законодательством – это выручка от реализации товаров, работ, услуг. Реальным объектом налогообложения является добавленная стоимость – т.е. сумма заработной платы и прибыли, поскольку при уплате налога вычитается та его сумма, которая была уплачена плательщиком своим поставщикам.   
 Порядок исчисления и уплаты. НДС, подлежащий уплате в бюджет, исчисляется как разница между суммой НДС с реализации товаров, работ и услуг, и суммой НДС в приобретенных материальных ресурсах, энергии, оплаченных услугах и т.п.   
НДС уплачивается в бюджет декларациями и месячными платежами в зависимости от среднемесячной суммы налога (НДС может уплачиваться и ежеквартально). Ставка НДС – 18%.

Акцизный сбор. Он является видом специфических акцизов, которые устанавливаются по индивидуальным ставкам для каждого товара.

Акциз – это косвенный налог на высокорентабельные и монопольные товары, который включается в виде надбавки в цену товара и оплачивается в конечном итоге потребителем товара, а не его производителем. Плательщиками акцизного сбора являются отечественные производители подакцизных товаров и субъекты, которые импортируют или реализуют эти товары. Объектом налогообложения являются: обороты с реализации подакцизных товаров, а для импортных – их таможенная стоимость.

Ставки акцизного сбора устанавливаются в процентах и твердых размерах. Процентные ставки применяются относительно к объему реализации в ценах, включающих акцизный сбор. Твердые ставки установлены в Евро на единицу товара либо определенную величину его измерения.   
Исчисление и уплата акцизного сбора осуществляется двумя методами.

Единый социальный налог (платежи в ФСС, ФФОМС, ТФОМС, ПФ). Налог федеральный. Регулируется главой 24 НК РФ. Льготы предусмотрены ст. 238 НК РФ. Региональные и местные органы власти льготы не устанавливают. Налоговая база исчисляется исходя из суммы выплачиваемых работникам доходов.

2.2 Региональные доходы

# Региональными признаются налоги и сборы, обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации. При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

К региональным налогам и сборам относятся:

- налог на имущество организаций;

- налог на недвижимость;

- дорожный налог;

- транспортный налог;

- налог с продаж;

- налог на игорный бизнес;

- региональные лицензионные сборы.

Региональные налоги

Налог на имущество организаций

Дорожный налог

Налог на недвижимость

Налог с продаж

Транспортный налог

Рисунок 9. Региональные налоги

Налог на имущество организаций был введен в России в 1992 году.  С 1 января 2004 года законодательные основы налогообложения имущества организаций закреплены главой 30 Налогового кодекса и законами субъектов Российской Федерации. При введении налога на территории соответствующего субъекта Федерации региональные органы власти определяют налоговую ставку в пределах, установленных Налоговым кодексом, порядок и сроки уплаты налога. Плательщиками налога являются **организации, имеющие имущество**, признаваемое объектом налогообложения в соответствии со ст. 374 НК.От уплаты налога на имущество освобождены организации, которые применяют специальные режимы налогообложения. Не являются объектами налогообложения:

-земельные участки,

- водные объекты и другие природные ресурсы;

-имущество, принадлежащее на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти. Налоговый период - календарный год . Налоговые ставки по налогу на имущество организаций устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2 процента.

**Налог на игорный бизнес**, налогоплательщиками являются: организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса. С января 2012 года к налогоплательщикам не относятся индивидуальные предприниматели.

Налог подлежит уплате с момента осуществления лицензируемой деятельности в области игорного бизнеса.

Транспортный налог установлен Налоговым кодексом и вводится в действие законами субъектов Федерации. После принятия законов субъектами Федерации транспортный налог становится обязательным и уплачивается на территории соответствующего субъекта Федерации. **Плательщиками налога** являются организации и физические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, являющиеся объектом обложения. Налогоплательщиками являются лица, владеющие транспортным средством по любому законному основанию (собственность, аренда и др.), которое приводит к обязанности регистрации данного транспортного средства.

2.3. Местные налоги

Местными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. Местные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах. К местным налогам относятся: земельный налог и налог на имущество физических лиц.

Рисунок 10 . Местные налоги

Земельный налог устанавливается настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, вводится в действие и прекращает действовать в соответствии с настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязателен к уплате на территориях этих муниципальных образований.

В городах федерального значения Москве, Санкт-Петербурге и Севастополе налог устанавливается настоящим Кодексом и законами указанных субъектов Российской Федерации, вводится в действие и прекращает действовать в соответствии с настоящим Кодексом и законами указанных субъектов Российской Федерации и обязателен к уплате на территориях указанных субъектов Российской Федерации.

Налог на имущество физических лиц (далее в настоящей главе - налог) устанавливается настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, вводится в действие и прекращает действовать в соответствии с настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязателен к уплате на территориях этих муниципальных образований.

Устанавливая налог, представительные органы муниципальных образований (законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) определяют налоговые ставки в пределах, установленных настоящей главой, и особенности определения налоговой базы в соответствии с настоящей главой.

При установлении налога нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) могут также устанавливаться налоговые льготы, не предусмотренные настоящей главой, основания и порядок их применения налогоплательщиками. Налогоплательщиками налога (далее в настоящей главе - налогоплательщики) признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество, признаваемое объектом налогообложения в соответствии со статьёй 401 настоящего Кодекса. Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования (города федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга или Севастополя) следующее имущество:

- жилой дом;

- жилое помещение (квартира, комната);

- гараж;

- единый недвижимый комплекс;

- объект незавершенного строительства;

- иные здание, строение, сооружение, помещение.

Глава 3. ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

Действующая в течение последних лет в России налоговая система создавалась практически заново. Отечественный опыт функционирования такой системы в условиях, когда дается простор рыночным отношениям, очень невелик. Поэтому в ходе реализации налоговых законов возникает множество острейших проблем, касающихся взаимоотношений налогоплательщиков и государства, ответственности физических и юридических лиц за выполнение налогового законодательства, прав и обязанностей налоговых органов. Для того чтобы определить пути реформирования налоговой системы РФ, необходимо, в первую очередь, проанализировать основные проблемы системы налогов и сборов нашей страны на современном этапе её развития. Среди этих проблем можно выделить следующие:

1. Неэкономичность и неэффективность налоговой системы по решению задач собираемости налоговых платежей и формированию бюджетов соответствующих территориальных образований;

2. Значительное количество налоговых платежей, большие налоговые ставки, что в значительной мере способствует уклонению от уплаты налогов налогоплательщиками;

3. Большое количество законодательных актов (около 900 документов), огромное количество льгот по объектам и субъектам каждого вида налога делает налоговую систему России сложной и противоречивой в понимании законодательной базы, а отсутствие методик и алгоритмов не позволяет оперативно производить налоговые вычисления;

4. Субъективная недооценка или переоценка роли и значения отдельных видов налогов способствует частому изменению налогового законодательства, налоговой базы, налоговых ставок, внесения других изменений в налоговые акты, что не делает налоговую систему стабильной, снижает привлечение инвестиционных проектов, особенно иностранных, в российскую экономику;

5. Несовершенство законодательной базы в отношении обложения налоговыми платежами природных ресурсов способствует не только снижению благосостояния российских граждан, но и «уводу» денежных сумм в зарубежные банки и снижению инвестиций в российскую экономику, что не стимулирует уровень развития национальной экономики;

6. Громоздкость налоговых, таможенных служб и государственного аппарата всех уровней и ветвей власти, участвующих в налоговом процессе, делают систему децентрализованной, неоперативной, неэкономичной, неэффективной, не ответственной за собираемость налоговых платежей.

3.1. Пути решения проблем налоговой системы

По мере развития рыночных отношений, присущие налоговой системе, недостатки приводят к несоответствию происходящих в обществе и государстве изменений (что является тормозом экономического и социального развития государства и его территориальных образований, вызывает массовое недовольство налогоплательщиков), уходу субъектов налога от уплаты или снижению налоговых платежей, несвоевременности выплат, углублению и расширению сети теневой экономики. Из всего вышеизложенного можно сделать вывод о необходимости реформирования налоговой системы России.

В интересах достижения поставленной цели необходимо законодательно и практически решить проблемы:

1. законодательно ликвидировать многочисленные налоговые льготы как по отдельным видам налогов и сборов, так и по категориям налогоплательщиков;

2. законодательно и организационно обеспечить полноту и эффективность сбора платежей со всех категорий субъектов налога;

3.ликвидировать в налоговом законодательстве все условия, способствующие легитимным способом избежать снижения сумм уплаты налогов и сборов;

4. законодательно и организационно упростить налоговую систему за счет уменьшения числа налогов и сборов, заменив их единым налогом на доход, сокращения или ликвидации всевозможных внебюджетных и бюджетных фондов, сокращения органов, ответственных за собираемость налоговых платежей.

Решение данных проблем позволит:

- выровнять условия налогообложения для всех субъектов налога посредством отмены исключений и налоговых льгот;

- добиться отмены налогов и сборов, взимаемых без учета результатов реальной хозяйственной деятельности субъектов налога;

- привести налоговую базу по взимаемым налогам в соответствие с экономическим содержанием деятельности субъекта налога;

- провести комплекс мер организационного характера по повышению уровня собираемости налогов и сборов, в частности, за счет включения в налоговое законодательство механизма повышения ответственности должностных лиц за налоговый контроль;

- снизить общее налоговое бремя посредством более равномерного распределения налоговой нагрузки между категориями налогоплательщиков, снижения нагрузки на фонд оплаты труда, снижения налоговых ставок на НДС, акцизы и другие виды налогов;

- упростить налоговую систему за счет сокращения общего числа видов налогов и сборов, унификации порядка уплаты налоговых платежей, замены ряда видов налогов единым налогом на доход субъекта налога;

- обеспечить стабильность, предсказуемость и простоту налоговой системы.

В процессе реализации программы реформирования налоговой системы в первоочередном порядке необходимо решить проблему выбора видов налогов: какие из имеющихся оставить, какие исключить, какие ввести в новое законодательство. С этой целью следует законодательством четко и жестко предписать, что налоговые ставки и налоговая база не должны подлежать изменениям в течение хотя бы одного срока работы Федерального Собрания РФ, не должны ухудшать положение субъектов налога, за исключением таможенных пошлин и коммунальных, платежей, которые могут пересматриваться не чаще, чем один раз в год.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе данной курсовой работы в соответствие с поставленными целями были сделаны следующие выводы:

Вывод к 1 главе.

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

Вывод ко 2 главе.

В ходе данной курсовой работы в соответствие с поставленными целями были сделаны следующие выводы:

-Налоговая система РФ является трехуровневой, как по  
видам налогов, так и по уровню власти (федеральной, реги­ональной, местной), каждый из которых имеет свои элементы: виды налогов (федеральные, региональные, местные); законодательную базу (федеральную, региональную, местную); субъекты налогов — налогоплательщиков (федеральные, региональные, местные); органы власти (федеральные, региональные, местные - муниципальные).

- Распределение и закрепление налогов и сборов между  
территориальными образованиями осуществляются по согласованию органов государственной власти и органов власти местного самоуправления и утверждаются законами и зако­нодательными актами: Налоговым кодексом РФ, Бюджетным кодексом РФ, Таможенным кодексом РФ, постановлениями Правительства РФ, законами субъектов РФ, постановления­ми местных представительных органов власти.

Вывод к 3 главе.

Для  решения  всех  этих  задач  необходимо  как  можно  лучше  привести  в  действие  налоговые  механизмы.  Все  это  позволит  преобразовать  нынешнею  налоговую  систему.  Это  будет  и  стимулировать  инвестиции  в  развитие  малонаселенных  регионов,  и  способствовать  развитию  высокотехнологичных  производств,  и  мотивировать  научно-исследовательские  и  опытно-конструкторские  разработки,  и  обеспечит  развитие  малого  и  среднего  бизнеса.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Брызгалина  А.В.  Налоги  и  налоговое  право  //  Под  ред.  А.В.  Брызгалина.  М.,  2013.  —  307  с.

2. Горский  И.В.  Налоговая  политика  России  начала  XXI  века  //  Налоговый  вестник.  2013.  —  105  с.

3. Дуканич Л. В. Налоги и налогообложение: Серия «Учебники и учебные пособия». - Ростов н/Д.: Феникс, 2014. – 417с.

4. Журнал  все  для  бухгалтера  №  4  Июль-август  2013  г.  Статья  «Проблемы  налоговой  политики  Российской  Федерации  на  2013—2015  годы».

5. Закон  РФ  от  21.03.1991  №  943-1  (ред.  от  28.06.2013)  «О  налоговых  органах  Российской  Федерации»//  СПС  «Консультант  Плюс»,  2013.

6. Ильичева М.Ю. Налоговое право в вопросах и ответах. Учебное пособие. М.: ООО «ТК Велби», 2014.

7. Корсун Т.И., Науменко А.М. Налоговое право. М.: ИКЦ «МарТ», 2013.

8. Кучеров  И.И.  Налоговое  право  России:  курс  лекций.  2-е  изд.,  перераб.  и  доп.  М.,  2013.  —  71  с.

9. Налоговый  кодекс  Российской  Федерации.  Части  первая  и  вторая:  текст  с  изм.  и  доп.  на  25  февраля  2013  г.  М.:  Проспект,  Кно-Т17  Рус,  2013.  —  600  с.  —  (Законы  и  кодексы).

10. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник./Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - М.: «Проспект», 2012. - 496с.

11. Финансы. Учебное пособие/Под ред. Проф. А.М. Ковалевой.- 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 384с.

12. Финансы: Учебник для ВУЗов. Под ред. Проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. - М.: Изд. «Перспектива»; Изд. «Юрайт», 2012. - 520с.

13. Черник Д.Г., Починок А.П., Морозов В.П. Основы налоговой системы: Учебное пособие для вузов/Под ред. Д.Г. Черника. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2014. - 422с.

14. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 2013. – 576 с. – (Серия «Высшее образование»)

15. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2013. -429с.