

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**Современное состояние и перспективы развития налоговой
системы РФ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 412 группы
направления 38.03.01 Экономика
кафедра финансов и кредита
экономического факультета
Ильязовой Альфии Зафяровной

Научный руководитель кафедры финансов и кредита

к.э.н., доцент

М.В. Голубниченко

подпись, дата

Зав. кафедры финансов и кредита

к.э.н., доцент

О.С. Балаш

Введение. Вопросы, связанные с совершенствованием налоговой системы сегодня, становятся все более сложными, отражая специфику современных потребностей. Основные задачи развития налогообложения всегда переплетаются с достижением следующих противоположных целей: создать благоприятные условия для хозяйствующих субъектов и одновременно гарантировать достаточный уровень налоговых сборов. Это связано с разнообразием большого количества налоговых функций, а также функциональными особенностями механизма управления ими.

Налоговая система - важнейшая часть экономической структуры любого государства, поэтому нельзя недооценивать ее влияние на стабильное и гармоничное развитие общества.

Сегодня при планировании и оценке налоговых реформ часто используется модель для оценки фискального эффекта изменений, внесенных в налоговую систему. В свою очередь, оценка влияния этих изменений на другие сферы (конкурентоспособность организаций, уровень налоговой нагрузки, социальную сферу и т. д.) в некоторых случаях является второстепенной задачей.

Для эффективного планирования и прогнозирования налоговых реформ, а также оценки состояния налоговой системы на определенной территории необходимо сформировать и обосновать механизм, который способствовал бы грамотной системной оценке всех вносимых изменений с учетом их влияние на социально-экономическую ситуацию в целом. Это становится реальным при применении различных критериев эффективности налоговой системы, например, относительного равенства налоговых обязательств, экономической нейтральности, организационной гибкости, прозрачности и простоты налоговой системы.

Степень развития проблемы. Исследование по оценке налоговой эффективности было предпринято в 1920-х годах А. Меллоном в его работе «Налогообложение: ответственность людей», он предположил, что оптимальные налоговые поступления могут быть достигнуты за счет снижения

налоговых ставок, а также за счет удаления части налоговой базы из «тени» Эта теория получила дальнейшее развитие у многих западных ученых.

Огромное количество исследований посвящено обобщению разнообразного опыта управления системами налогообложения (работы таких авторов, как Гашенко И.В., Гудков Ф.А., Денисаев М.А., Крюков С.Е., Озеров Н.В., Саттарова Н.А. Харланов И.И, Алиев Б.Х., Безверхова И.А., Брызгалин А.В., Ковалева Т.М. и другие). Однако, в современной научной теории недостаточно исследованными остаются вопросы конкретных мероприятий по совершенствованию современной системы налогообложения. Вышеизложенное послужило причиной выбора темы данной дипломной работы, определило содержание ее исследования, а также целевую направленность.

Цель исследования – проанализировать современное состояние и перспективы развития налоговой системы РФ и определить перспективы ее развития.

В соответствии с поставленной целью определен ряд задач:

- рассмотреть понятие, принципы построения и механизм функционирования налоговой системы;
- провести анализ структуры и динамики налоговых поступлений в бюджет РФ;
- исследовать специфику построения налоговых систем развитых стран;
- выделить перспективы развития налоговой системы РФ.

Объектом исследования выступает налоговая система РФ.

Предметом исследования являются взаимоотношения между государством и хозяйствующими субъектами по поводу уплаты налогов, а также их воздействие на развитие налоговой системы в целом.

Методологической и теоретической базой исследования послужили научные публикации зарубежных и отечественных авторов, нормативная и законодательная база по вопросам налогового регулирования, методические материалы семинаров и научно-практических конференций по теме данного исследования.

В целях решения отдельных задач в исследовании были использованы методы количественного, качественного, факторного и логического анализа, а также метод имитационного моделирования.

Информационной базой исследования выступили данные Министерства по налогам и сборам РФ, Министерства внутренних дел РФ Государственного комитета по статистике РФ, а также официальные материалы, опубликованные в отечественных и зарубежных статьях, учебной литературе, периодической печати.

Теоретическая значимость работы заключается в систематизации особенностей налоговой системы РФ.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования материалов работы для совершенствования налоговой системы РФ.

Основное содержание работы. Структура и объем бакалаврской работы были определены в соответствии с необходимостью решения поставленных научных задач.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, четырех параграфов, заключения, списка использованных источников, включающего 44 наименования.

Основная часть работы изложена на 70 страницах, содержит 13 таблиц, 5 рисунков.

В первой главе «Теоретические основы исследования налоговой системы» раскрывается понятие налоговой системы, также указано, что существует множество способов классификации налогов по самым разным признакам. В том числе их можно сгруппировать по условиям платежа, объекту налогообложения, цели налогообложения, бюджету определенного уровня и т. д.

Налоговый кодекс предусматривает:

- 1) виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации;

2) причины возникновения и порядок исполнения налогового обязательства;

3) принципы установления, принятия и отмены ранее введенных налогов и сборов дочерних компаний Российской Федерации, а также местных налогов и сборов;

4) права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;

5) формы и методы налогового контроля;

6) ответственность за совершение налоговых правонарушений;

7) порядок обжалования действий налоговых органов и их должностных лиц.

Качество налоговой системы можно оценить по следующим критериям: сбалансированность государственного бюджета; эффективность и рост производства; стабильность цен; эффективность социальной политики; полнота и своевременность уплаты налогов.

Все принципы, лежащие в основе налога, можно объединить в три группы: юридические, организационные, экономические принципы.

К правовым относятся принципы: обязательности; отрицания обратной силы закона; законности; экономической целостности; приоритетности налогового законодательства.

К экономическим относятся принципы: эффективности налогообложения, заключающийся в минимизации издержек государства по взиманию налога; прогнозирования налогообложения; нейтральности, предполагающей, что налог должен способствовать созданию конкурентной среды; справедливости.

К организационным принципам относятся: универсализация налогообложения, обеспечивающая одинаковые требования для всех плательщиков; удобство уплаты налогов; исчерпывающий перечень налогов; гармонизация, учитывающая международные нормы и правила.

Во второй главе «Анализ состояния налоговой системы РФ и перспективы ее развития» раскрываются условия необходимые для развития налоговой системы.

Одним из важнейших рычагов регулирования финансовых отношений между компаниями и государством является налогообложение. Он призван обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для решения важнейших социально-экономических проблем. Фискальные методы регулирования финансово-экономических отношений в экономике, а также другие рычаги создают необходимые предпосылки для формирования и эффективного функционирования единого целостного финансового рынка. Важнейшим инструментом государства в достижении своих целей является налоговая политика, которая, в частности, отражает налоговую классификацию, методы и принципы налогообложения, действующие в налоговой системе страны.

В таблице 7 приведены показатели налоговых и неналоговых доходов, администрируемых налоговыми органами Российской Федерации за период 2016-2020 гг.

Таблица 7 – Динамика структуры доходов федерального бюджета РФ за 2016-2020 гг. (млрд. руб.)

	2016	%	2017	%	2018	%	2019	%	2020	%
Доходы всего	14 460,0	100	15 088,9	100	19 454,4	100	19 970,3	100	20 219	100
Налоговые доходы	8 616,0	59,1	9 017,9	59,8	11 742,7	60,4	12 380,2	62,0	12 959,8	64,0
Неналоговые доходы	5 844,0	40,9	6 071,0	40,2	7 711,8	39,6	7 590,1	38,0	8 018,2	36,0

Источник: составлено автором на основе источника: официальный сайт федеральной налоговой службы России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>

Рассмотрев таблицу 7 видно, что в 2020 году размер доходов увеличился в 1,4 раза по сравнению с 2016 годом и составил 20 219 млрд. руб. Также можно заметить, налоговые доходы, являются ключевыми в структуре федерального бюджета России. Стоит отметить, что за период 2016-2020 гг., наблюдается увеличение доли налоговых доходов и, соответственно, снижение доли неналоговых доходов.

Рисунок 2 создан для того, чтобы наглядно учесть положительную динамику доходов федерального бюджета.

Так изучив рисунок 2, за анализируемый период прирост налоговых поступлений в денежном эквиваленте составил более 5,5 триллионов рублей, а именно: 2 274,8 трл. руб. в 2018 году , 1 087,5 трл. руб. в 2019 году и 579,8 млрд. руб. в 2020 году. Общим фактором такого роста выступает налоговое администрирование, то есть улучшение организации работы по сбору налогов, контроля за исполнением налогового законодательства, выявления схем уклонения от уплаты налогов и т.д.



Рисунок 2 – Динамика структуры доходов федерального бюджета РФ за 2016-2020 гг. (млрд. руб.).

Источник: составлено автором на основе источника: официальный сайт федеральной налоговой службы России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>

Далее, рассмотрим динамику поступления некоторых видов налога в общем объеме налоговых доходов в консолидированный бюджет РФ (рисунок 3).

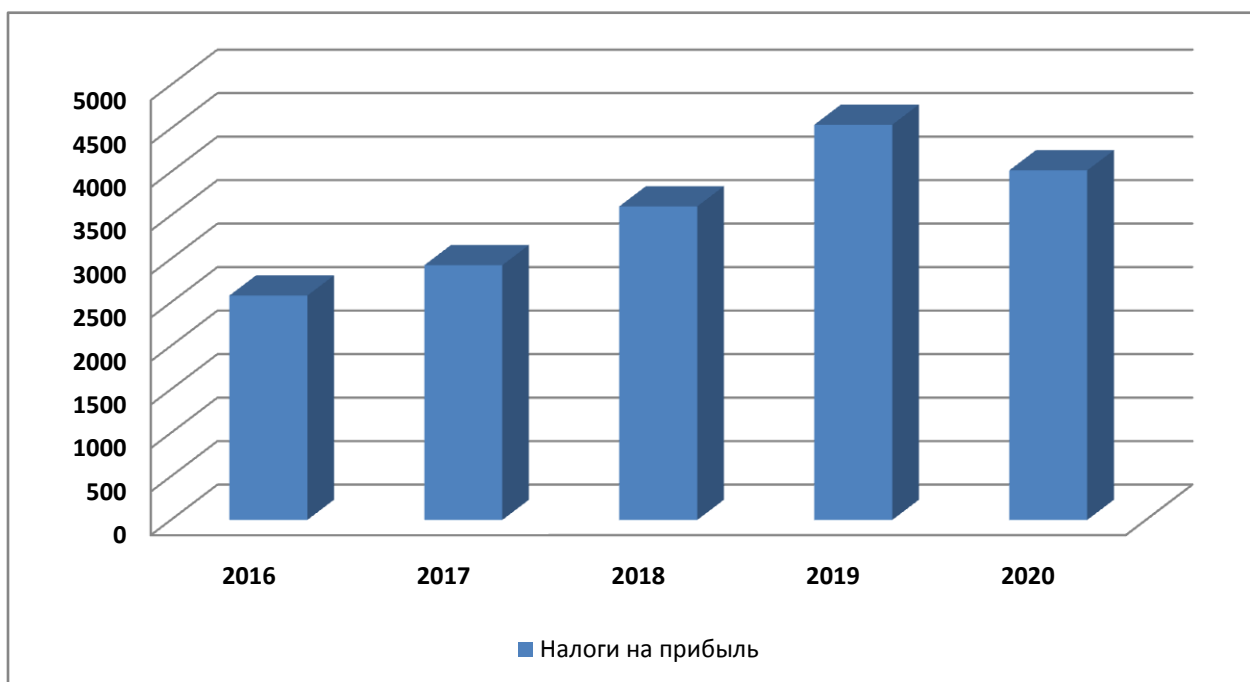


Рисунок 3 – Динамика поступления налога на прибыль в консолидированный бюджет РФ за 2016-2020 гг., млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе источника: официальный сайт федеральной налоговой службы России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>

На рисунке 3, наблюдается положительная динамика, однако, в 2020 году поступления снизились на 525 млн. руб. и составляет 11,6%, что вызвано падением прибыли организаций, начиная со второго квартала 2020 года, а также послаблениями, которые были приняты в условиях борьбы с распространением новой коронавирусной инфекции.

Рассмотрим динамику поступления НДС в консолидированный бюджет РФ за 2016-2020 гг. (рисунок 4).

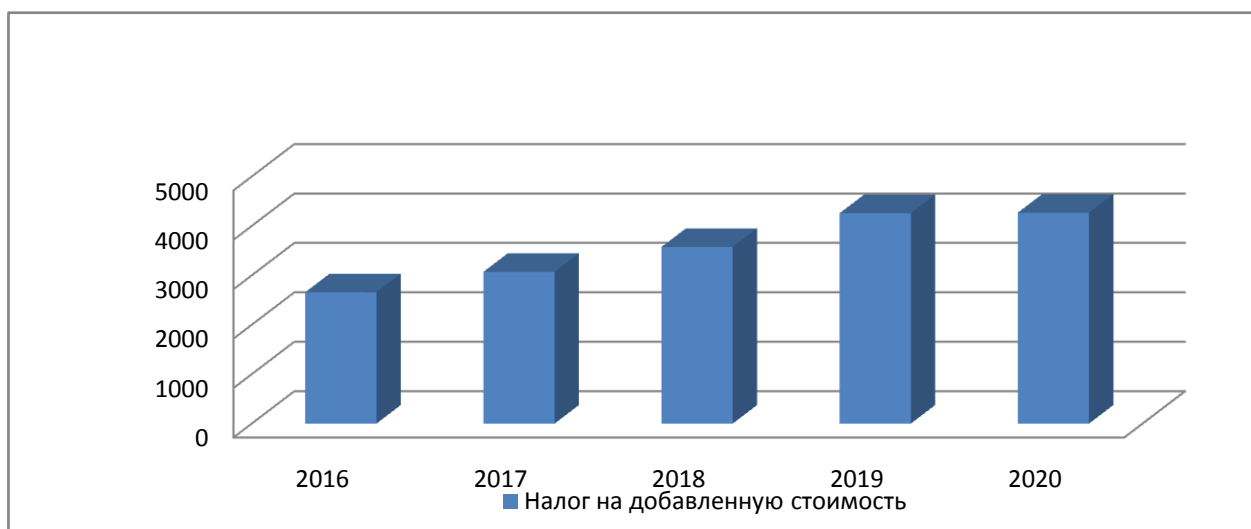


Рисунок 4 – Динамика поступления НДС в консолидированный бюджет РФ за 2016-2020 гг., млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе источника: официальный сайт федеральной налоговой службы России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>

Основными факторами увеличения поступления НДС на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации, является рост ВВП в номинальном выражении, увеличение ставки НДС с 1 января 2019 года с 18% до 20%, рост дополнительных поступлений в результате проводимой работы по повышению качества администрирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, которые компенсируют снижение поступлений в результате увеличения вычетов, связанных с внешнеэкономической деятельностью, на фоне роста стоимостных показателей внешней торговли.

Рассмотрим динамику поступления НДФЛ в консолидированный бюджет РФ за 2016-2020 гг. (рисунок 5).

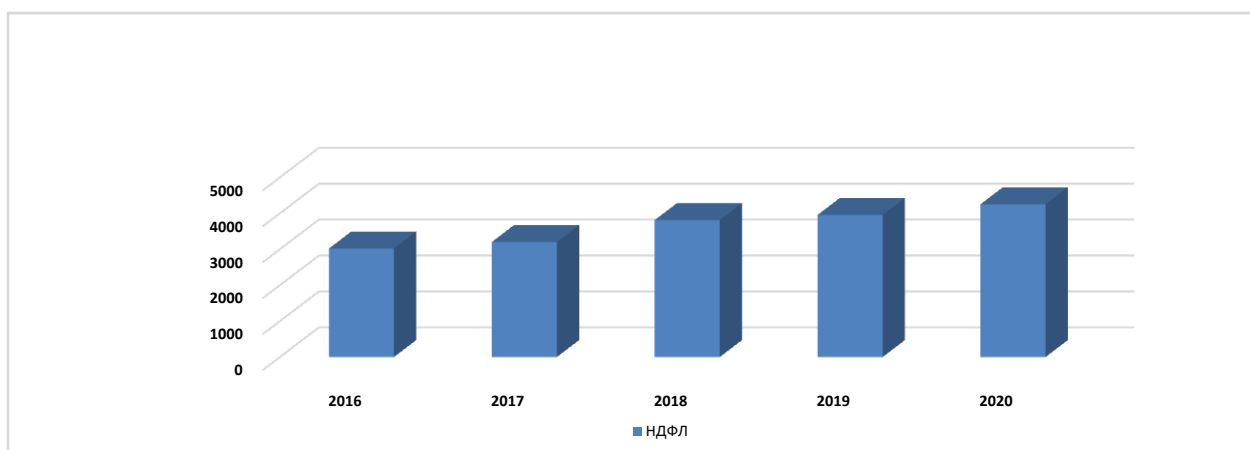


Рисунок 5 – Динамика поступления НДФЛ в консолидированный бюджет РФ за 2016-2020 гг., млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе источника: официальный сайт федеральной налоговой службы России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>

Как видно из рисунка 5, наблюдается рост поступления доходов от НДФЛ на протяжении всего анализируемого периода, а именно увеличение составило: 332,8 млн. руб. в 2018 году, 345,5 млн. руб. в 2019 году и 296,7 млн. руб. в 2020 году. Рост НДФЛ, в 2020 году отражает постепенное восстановление уровня доходов граждан в связи с непростой экономической ситуацией в стране.

Таким образом, из приведенных рисунков видно, что в целом динамика поступления доходов с различных налогов является положительной.

Тенденция к объединению экономики, расширение международных экономических связей, стремление избежать двойного налогообложения - все это способствует этому процессу. В то же время каждая страна имеет характеристики, которые иногда можно принять, иногда это полезно знать, иногда - чтобы избежать ошибок, которые уже были выявлены другими.

Поскольку Россия и США являются федеративными странами, их налоговые системы имеют схожую структуру.

Налогообложение в США имеет три уровня, которые соответствуют трем уровням правительства. Похожая ситуация и в России, налоговая система которой также состоит из трех уровней и бюджетов: федерального,

регионального и местного. Однако следует отметить, что по сравнению с российским законодателем, законодатель США обладает большей независимостью в определении налогов, при этом главное требование - не противоречить федеральному закону. Местные советы также имеют право взимать налоги в соответствии с законодательством штата.

Федеральное правительство США получает около 70% всех налоговых поступлений, правительства штатов в районе 20%, а местные органы власти - 10%. Примерно такое же распределение налоговых доходов по уровням в России.

В среднем налоговая нагрузка на гражданина США составляет около 33-35%, что сопоставимо с российской налоговой системой, но стоит отметить, что доходы, как граждан, так и компаний в США выше, чем в России, налоговые поступления в бюджет США приемлемы.

В России имеют место быть, злоупотребления, связанные с сокрытием доходов и уменьшением налоговой базы, несмотря на то, что Уголовный кодекс Российской Федерации устанавливает ответственность за налоговые преступления, их своевременное выявление и преследование остается проблемой для правоохранительных органов России. В США существует хорошо отлаженная система, позволяющая быстро выявлять эти преступления. Помимо того, что IRS контролирует уплату налогов в Соединенных Штатах, существует множество других способов отслеживать соблюдение уровня уплаченных доходов и налогов. Например, продавцы могут потребовать налоговую справку при совершении качественной покупки. В некоторых случаях банковские учреждения также могут раскрывать информацию об операциях, проводимых гражданами через банковский счет. Если они обнаруживают подозрительную информацию о клиенте или их транзакциях на счете, они немедленно передают данные в компетентный орган.

Из описанных выше методов работы с недобросовестными налогоплательщиками в России вы можете использовать механизм проверки банковскими учреждениями при предоставлении кредитов физическим и

юридическим лицам, чтобы узнать, есть ли у них просроченные налоги, что может повысить выявление неплательщиков или оперативно оправдать организации и гражданам платить налоги, потому что кредиты в России также являются основным средством финансирования бизнеса и предпринимательства. Однако в силу русского менталитета ввести общественный контроль невозможно.

Другой отличительной особенностью налоговой системы США является то, что федеральные налоги в США являются прогрессивными, то есть по мере увеличения суммы налогооблагаемого дохода увеличивается и ставка налога. В России переход на прогрессивное налогообложение не раз обсуждалась российскими законодателями, и, в связи, с чем в этом году были предприняты первые шаги в данном вопросе. С одной стороны, прогрессивное налогообложение более объективно для людей с небольшими доходами, с другой же стороны, с введением такой системы неизбежно то, что граждане и бизнес начнут утаивать свои доходы. Возможно, выходом из этой проблемы может стать ужесточение ответственности за нарушение налоговых законов, а также заключение ряда международных договоров, таких как в США, которые направлены на борьбу с использованием оффшорных компаний. Государства придерживаются соглашений об обмене информацией по налоговым вопросам, в том числе в части прозрачности информации оффшорных территорий.

Налоговая системы Канады, налоговая система представлена на трех уровнях, что указывает на возможность совмещения интересов государства с интересами автономных областей и даже провинций. Это введено законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации».

Несмотря на довольно большое количество налогов и других обязательных сборов, наиболее важную часть из примерно 4/5 налоговых доходов консолидированной финансовой отчетности составляют подоходный налог, НДФЛ, НДС и акцизы.

На федеральном уровне в России, как и в Канаде, взимаются прямые налоги с доходов физических (доход) и юридических лиц (подоходный налог).

В Российской Федерации НДФЛ рассчитывается по ставкам: 9, 13, 15, 30, 35% в зависимости от источника дохода, а в Канаде минимальная ставка составляет 15% и зависит от суммы полученного дохода. При фиксированной заработной плате, которую канадец получает на рабочем месте, налоги на предприятии автоматически взимаются так же, как и в России. Для всех других видов дохода, включенных в вашу декларацию, канадец платит напрямую в налоговую инспекцию Казначейства.

Ставка налога на прибыль в РФ намного ниже, чем в Канаде, и составляет 20%.

В то же время в РФ действует несколько упрощенных налоговых режимов. Доход малого бизнеса в Канаде облагается фиксированной ставкой 12%.

Аналогом обязательных взносов в Национальный фонд страхования занятости и Государственный пенсионный фонд Канады является ЕСН, который теперь также заменен отчислениями в соответствующие фонды.

Подытожив всё вышеизложенное, можно отметить, что налоговые системы всех проанализированных стран продолжают активно развиваться и модернизироваться. Международный опыт демонстрирует, что налоговый механизм заключает в себе огромные способности воздействия на совершенствование предпринимательской деятельности, динамику и структуру общественного производства. Важно помнить о том, что менталитет и различные факторы экономики в России и в вышеперечисленных странах сильно отличаются, поэтому введение и использование некоторых налогов, используемых за рубежом, невозможно на данном этапе становления российской системы. Тем не менее, у налоговой системы России есть, что перенять у других стран, а именно: четкость организации налоговой политики; отлаженность работы налоговых органов; гибкость и оперативность налоговой политики; понятность и прозрачность законов.

Заключение. Фискальный механизм - самый действенный и действенный рычаг государственного регулирования. Эффективность функционирования

страны и экономики в целом зависит от эффективности государственной налоговой системы.

В данной выпускной квалификационной работе в соответствии с поставленной целью проводится анализ современной налоговой системы Российской Федерации и даются рекомендации по ее совершенствованию.

Структурно работа состоит из введения, содержания, трех глав, заключения, библиографии и приложения.

Первая глава выпускной квалификационной работы рассматривает понятие, основные особенности и правила построения налоговой системы, правила построения налоговой системы Российской Федерации, содержит подробное описание налоговой системы Российской Федерации. исследуются его основные проблемы и подходы к определению эффективности современной налоговой системы.

Говоря о проблемах современной налоговой системы Российской Федерации, в первую очередь стоит обратить внимание на проблему налогового администрирования: налоговая система Российской Федерации остается очень обременительной, неэкономичной и неэффективной. Большое количество налогов, сложные методы их исчисления, наличие большого количества бюрократических процедур приводят к значительному увеличению трудоемкости как налогового учета, так и налоговых проверок.

Анализ налоговой системы страны проводился по следующим направлениям:

- анализ структуры и динамики налоговых доходов консолидированного баланса Российской Федерации - показал положительные тенденции в динамике практически всех видов налоговых доходов, как в текущих, так и в сопоставимых ценах, наибольшая прибыль в России включает таможенные пошлины, корпоративный налог, НДС, налог на прибыль, платежи за использование природных ресурсов;

- анализ проблем обеспечения налоговых доходов многоуровневых домашних хозяйств - как налоговые доходы федерального бюджета, так и

налоговые доходы государств-участников Российской Федерации показывают положительную динамику; анализ также показал, что большая часть налогов аккумулируется в федеральном бюджете, что ограничивает финансовые возможности и независимость региональных властей при принятии решений;

- проблемы с исполнением фискальных доходов бюджета - практически все виды налоговых доходов, как показал анализ, реализуются.

Можно выделить следующие недостатки российской налоговой системы:

1. Эта система в основном носит фискальный характер, что затрудняет ее действие в качестве налоговых льгот и нормативных актов.

2. Неоптимальная шкала ставок НДФЛ.

3. Контроль сбора налогов недостаточно эффективен, что приводит к сокрытию доходов, так что, по разным оценкам, 30-50% налоговых платежей не попадают в бюджетную систему Российской Федерации.

4. Растет неэффективность существующих услуг.

5. Налоговое законодательство и налоговые ставки постоянно меняются, что не способствует долгосрочным инвестициям и экономическому росту.

6. В областных и местных бюджетах есть налоги, которые не имеют фискальное значение для соответствующих бюджетов. Их доля не превышает 15-20% от общих доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации. Это делает необходимым регулирование бюджетов за счет регулирующих отчислений из федеральных регулирующих налогов.

7. Система налогов и сборов в Российской Федерации в настоящее время не включает таможенные пошлины и сборы.

Были предложены следующие меры по совершенствованию налоговой системы России:

- постепенное снижение количества налогов и налоговых ставок с целью снижения налоговой нагрузки на бизнес, позволяя им аккумулировать дополнительные средства для развития;

- реформировать систему налогового администрирования с целью снижения затрат на внедрение налогового законодательства как для государства, так и для налогоплательщиков;

- разработка благоприятных условий для самозанятых, для повышения налоговых поступлений с доходов, а именно урегулирование статуса самозанятых в экономических отношениях с другими субъектами, предоставляя им равные возможности.

- усовершенствование методов борьбы с недополучением страховых взносов из-за «серых зарплат», в частности: мониторинг предпринимателей, у которых сотрудники получают зарплату ниже среднего значения по отрасли; ужесточение ответственности первых лиц организаций за выплаты неофициальной заработной платы.

- поддержка малого и среднего бизнеса за счет снижения налоговых ставок.

- гарантировать стабильность налогового законодательства хотя бы в среднесрочной перспективе;

- усовершенствовать методику исчисления налогов;

- улучшить налоговый документооборот;

- необходимо пересмотреть доли налоговых доходов федерального и региональных бюджетов.