**Тема. Налоги в экономической системе общества**

1. Понятие налогов и сборов и их экономическое содержание
2. Функции налогов
3. Элементы налога и их характеристика
4. Принципы налогообложения
5. Методы налогообложения

**Понятие налогов и сборов**

Налоги возникли еще на заре человеческой цивилизации. Их появление связано с самыми первыми общественными потребностями. На ранних ступенях государствен­ной организации начальной формой налогообложения можно считать жертвоприношение, которое было неписа­ным законом и таким образом становилось принудительной выплатой или сбором.

Однако развитие налоговой системы, несомненно, связано с воз­никновением товарного производства, разделением общества на клас­сы и появлением государства, которому требовались средства для осуществления своих функций, в том числе на содержание армии, судов, чиновников и другие нужды. В эпоху становления и развития капиталистических отношений значение налогов стало усиливаться, так как государству нужны были дополнительные денежные средства для завоевания новых территорий, рынков сбыта, проведения своей социальной политики.

Налоги являются основным источником формирования бюдже­та. Они представляют собой часть валового внутреннего продукта (ВВП), создаваемого в процессе производства при помощи челове­ческого труда, капиталов и природных ресурсов. Государство, как правило, обладает незначительной собственностью на средства произ­водства, поэтому формирование бюджета происходит за счет изъятия части ВВП у других участников производственного процесса. Таким образом, изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога.

За счет налоговых взносов, сборов, пошлин и других платежей формируются финансовые ресурсы государства. Поэтому экономи­ческое содержание налогов выражается взаимоотношениями, кото­рые складываются между хозяйствующими субъектами и гражданами, с одной стороны, и государством, с другой стороны, по поводу форми­рования государственных финансов.

В России налоговая система нормативно определена в Налоговом кодексе РФ.

**Экономическое содержание налогов** выражается взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, с другой стороны, по поводу формирования государственных финансов.

**Налогообложение -** процесс установления и взимания налогов в стране, определение видов, объектов величин налоговых ставок, носителей налогов, порядка их уплаты, круга юридических и физических лиц в соответствии с выработанной налоговой политикой.

**Налог** – *обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж*, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения и оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований (ст.8 НК РФ)

**Сбор** – *обязательный взнос*, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий) (ст.8 НК РФ)

**Страховые взносы** – *обязательные платежи* на обязательное пенсионное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования (ст.8 НК РФ)

**Пошлина –** платеж за совершение государственным органом юридически значимых действий в пользу налогоплательщика

Необходимость налогов определяется тем, что с их помощью государство воздействует на многие, в том числе и экономические, процессы. Они помогают поощрять или сдерживать определенные виды деятельности, направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении.

**Функции налогов.**

Функция налога – это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов государства.

Функции налогов:

1. Фискальная (бюджетная)
2. Регулирующая
3. Распределительная
4. Социальная
5. Контрольная

1. Фискальная функция - посредством этой функции реализуется главное общественное назначение налогов – формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для реализации государственных программ. Эти средства расходуются на социальные услуги, хозяйственные нужды, поддержку внешней политики и без­опасности, административно-управленческие расходы и платежи по го­сударственному долгу.

Фискальная функция вытекает из самой природы налогов. Она характерна для всех государств во все периоды их существования и развития. С помощью реализации данной функции на практике формируются государственные финансовые ресурсы и создаются материальные условия для функционирования государства.

Основная задача выполнения фискальной функции — обеспечение устойчивой доходной базы бюджетов всех уровней. Фискальная функция, таким образом, является понятием более широким, чем функция обеспечения участия населения в формировании фонда финансирования общегосударственных потребностей.

2. Регулирующая функция посредством налоговых механизмов выполняет задачи налоговой политики государства. Данная функция оказывает влияние налогов на инвестиционный процесс, спад или рост производства, усиление или ослабление накопления капитала, расширение или уменьшение платежеспособного спроса населения.

3. Распределительная функция – Распределительная (или как её ещё называют — перераспределительная) (социальная) функция налогов состоит в перераспределении общественных доходов между различными категориями населения. Смысл функции в том, что происходит передача средств в пользу более слабых и незащищенных категорий граждан за счет возложения налогового бремени на более сильные категории населения. Результатом этого является изъятие части дохода у одних и передача ее другим. Примером реализации фискально-распределительной функции могут служить [акцизы](http://center-yf.ru/data/nalog/Akcizy.php), устанавливаемые, как правило, на отдельные виды товаров, в первую очередь, на предметы роскоши, а также механизмы прогрессивного налогообложения.

Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ - научно-технических, экономических и др.

С помощью налогов [государство](http://center-yf.ru/data/stat/Gosudarstvo.php) перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной [инфраструктуры](http://center-yf.ru/data/stat/Infrastruktura.php), на инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными [сроками окупаемости](http://center-yf.ru/data/economy/srok-okupaemosti.php) затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др.

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

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

Значение социальной функции налогов резко возрастает в период экономических кризисов, когда большая часть населения нуждается в социальной защите.

5. Контрольная функция оценивает эффективность налогового механизма и обеспечивает контроль за движением финансовых ресурсов, выявляет необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику.

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

**Элементы налога и их характеристика.**

В Налоговом кодексе Российской Федерации предусмотрено обязательное наличие элементов налога. Налог счита­ется установленным лишь в том случае, когда определены налогопла­тельщик и элементы налогообложения, к которым относятся:

* объект и источник налога;
* налоговая база;
* налоговый период;
* налоговая ставка (норма налогового обложения);
* порядок исчисления налога;
* порядок и сроки уплаты налога;

—бюджет или внебюджетный фонд, куда зачисляется налого­вый оклад.

***Субъект налогообложения (налогоплательщик)*** *—* это лицо, на котором лежит юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств (организации и физические лица). Различают организации-резиденты и организации-нерезиденты. Резиденты отвечают перед отечественным законодательством по всей сумме и видам доходов, а также по всем видам налогов. Нере­зиденты уплачивают налоги только от дохода, полученного на терри­тории данной страны. Этот же принцип применяется при исчисле­нии налогов от доходов физических лиц.

В правовых документах, наряду с понятием «налогоплательщик», определяются и такие элементы налога, как налоговый агент, сбор­щик налогов и носитель налогов.

*Налоговый агент*—это лицо, на которое в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплатель­щика и перечислению в соответствующий бюджет и внебюджетные фонды налогов. Он должен правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщику, и пере­числять в бюджеты соответствующие налоги, предоставлять в налоговый орган по месту учета документы, необходимые для осуществления контроля за правиль­ностью исчисления и перечисления налогов.

Прием от налогоплательщиков сборов в уплату налогов и перечисление их в бюджет могут осуществляться государственными органами, органами местного самоуправления идолжностными лицами*,* которые называются *сборщиками налога.*

*Носителем налога считается* лицо, которое фактически платит налог, именно у этого лица происходит уменьшение доходов на величину налога.

***Объект налогообложения***— это те юридические факты (действия, события, состояния), которые обусловливают обязанность субъекта заплатить налог. Видами объектов налогообложения могут выступать операции по реализации товаров (выполненных работ, оказанных услуг), имущество, прибыль, доход, либоиной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога.

***Источник налога***- это средства, используемые для уплаты налога. Существует два источника, за счет которых может быть уплачен налог: доход и капитал. Если налог постоянно будет уплачиваться за счет капитала, то он в конце концов иссякнет и исчезает возмож­ность уплаты налога. Поэтому налог должен уплачиваться из доходов налогоплательщика и не затрагивать капитала.

***Налоговая база***представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. Порядок ее опре­деления по каждому виду налога устанавливается законодательно. Она необходима именно для исчисления налога.

***Налоговый период*** — календарный год или иной период времени  
применительно к отдельным налогам, по скончании которого определяется, налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате в бюджет.

***Ставка налога***– размер налога на единицу налогообложения. Различают твердые ставки (на каждую единицу налогообложения определен фиксированный размер налога, независимо от получаемого размера дохода, например 10 руб. за гектар пашни), и процентные, или долевые (устанавлива­ются в виде доли от объекта налогообложения, например 12% с каждо­го рубля налогооблагаемого дохода).

***Порядок исчисления налога***определяется законом конкрет­но по каждому виду налога, т.е. налог может быть исчислен налого­плательщиком самостоятельно, налоговым органом или налоговым агентом. Например, по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль организаций налогоплательщик самостоятельно исчисля­ет сумму налога, подлежащую уплате в бюджет за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот. В слу­чаях, предусмотренных законодательством, обязанность по исчисле­нию суммы налога может быть возложена на налоговый орган. Например, НДФЛ исчисляет налоговый агент. Транспортный налог организациями исчисляется самостоятельно, а физическими лицами - налоговым органом.

***Срок уплаты***налога определяется календарной датой или исте­чением периода времени, а также указанием на событие, которое долж­но произойти.

Существуют *три основных способа уплаты налога:*

1. по декларации;
2. у источника дохода;
3. кадастровый.

*Уплата налога по декларации* предполагает, что налогоплатель­щик обязан представить в установленный срок в налоговый орган официальное заявление о своих налоговых обязательствах. Налого­вая декларация представляет собой письменное заявление налогопла­тельщика о полученных доходах и произведенных расходах, источ­никах доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога. Налого­вая декларация составляется как физическими, так и юридическими лицами. При этом способе уплаты налогоплательщик сначала полу­чает доход, а лишь потом исчисляет и уплачивает в бюджет налог.

*Уплата налога у источника дохода* означает, что налогоплатель­щик получает часть дохода за вычетом налога, рассчитанного и удер­жанного бухгалтерией предприятия или предпринимателем, произво­дящим выплату. При этом способе сначала уплачивается налог, а затем налогоплательщик получает свой доход. Таким образом, уплачивается налог на доходы физических лиц: бухгалтерия организации, в кото­рой работает физическое лицо, начисляет заработную плату, удержи­вает из нее налог на доходы физического лица и лишь посте этого выплачивает работнику причитающуюся ему денежную сумму.

*Кадастровый способ уплаты налога* предполагает составление реестра, который содержит перечень типичных объектов (земель, домов и т.п.), классифицируемых по внешним признакам, и устанав­ливает среднюю доходность объекта обложения. При этом способе исходят из того, что внешние признаки объектов соответствуют их известной доходности. Величина уплачиваемого налога не связана с реальной доходностью облагаемого объекта. В связи с этим и момент у платы налога никак не связан с моментом пол учения дохода.

Функционирование налога неразрывно связано с понятиями «единица налогообложения» и «налоговые льготы».

Под ***единицей налогообложения***понимают единицу измерения налоговой базы. Она может выражаться как в денежной, так и в любой другой форме, например, единицей налогообложения по налогу на прибыль является 1 руб., а по налогу на землю - 1 м2.

***Налоговые льготы****.* Отдельным категориям плательщиков пре­доставляются налоговые льготы, т.е. преимущества перед другими пла­тельщиками не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в мень­шем размере. В зависимости от того, на изменение какого элемента структуры налога — объекта налогообложения, налоговой базы или окладной суммы — направлена льгота, они могут быть разделены на три группы:

1. изъятие (выведение из-под налогообложения отдельных пред­метов)
2. скидки (льготы, которые направлены на сокращение налого­вой базы);
3. налоговый кредит, под которым понимают льготы, направлен­ные на уменьшение налоговой ставки или окладной суммы.

**Принципы налогообложения.**

Использование налогов в качестве основного источника доходов государства требует разработки определенных правил (принципов налогообложения). Наиболее точно они были разработаны Адамом Смитом в 1776г. в книге «Исследование о природе и причинах богатства народов». Эти принципы актуальны и сейчас. При формировании налоговой системы необходимо руководствоваться следующими принципами:

- *принцип справедливости,* утверждающий всеобщность обложения налогом и равномерность распределения его меж­ду гражданами соразмерно их доходам. Понимание справед­ливости зависит от исторического этапа развития, экономи­ческого устройства общества, социального статуса человека, его политических взглядов. А. Смит считал справедливыми такие налоги, которые являются всеобщими и учитывают пла­тежеспособность плательщиков. На современном этапе развития налоговой системы юридические и физические лица должны принимать материальное участие в финансировании потребностей государства соизмеримо доходам, полученным ими под покровительством и при поддержке государства;

*- принцип определенности*, требующий, чтобы сумма, способ и время платежа были точно заранее известны плательщику. Неопределенность налогообложения, с одной стороны, приводит к тому, что плательщик может попасть под власть сборщика налогов, а с другой — создает условия уклонения от налогообложения

*- принцип удобства,* который предполагает, что налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые наиболее удобны для плательщика. С точки зрения этого принципа наилучшими являются налоги на потребление, когда уплата осуществляется одновременно с покупкой товара;

*- принципом экономии,* заключающимся в сокращении издержек взимания налога, в рационализации системы налогообложения. Сегодня он рассматривается как чисто технический принцип построения налога: расходы по взиманию налога должны быть минимальными посравнению доходом, который приносит данный налог.

**Методы налогообложения**.

Под методом налогообложения понимается установление зави­симости между величиной ставки налога и размером объекта налого­обложения. Разработаны 4 метода налогообложения: равный, пропор­циональный, прогрессивный и регрессивный.

*Метод равного налогообложения* заключается втом, что все налогоплательщики уплачивают одинаковую сумму налога независимо от имеющегося в их собственности дохода или имущества. Равное налогообложение было широко распространено в Средневековье.

Этот метод характеризуется простотой исчисления и взимания налогов. Однако он считается несправедливым, так как не учитыва­ет платежеспособность налогоплательщика. Налоги, построенные по равному методу, наиболее тяжелы для малоимущих и легки для лиц с большими доходами.

*Метод пропорционального налогообложения* предусматрива­ет одинаковую величину налоговой ставки для всех плательщиков. Однако сумма налога, уплачиваемая в бюджет, будет различной, так как ее величина будет зависеть от размера объекта обложения. Этот метод считается более справедливым, поскольку учитывает платеже­способность налогоплательщиков. Но при пропорциональном мето­де налоговое бремя ослабляется по мере роста дохода плательщика. В настоящее время по пропорциональному методу построено боль­шинство налогов (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на доходы физических лиц и др.).

Суть *метода прогрессивного налогообложения* состоит в том, что размер ставки налога увеличивается с увеличением размера дохо­да или имущества. При прогрессивном налогообложении платель­щики могут платить налоги по разным ставкам. Сейчас используются три формы прогрессии: простая поразрядная, относительная пораз­рядная и сложная.

*Метод регрессивного налогообложения* заключается в дом, что для более высоких доходов установлены понижающие ставку налогообложения. Элементы регрессивного метода налогообложения применены при установлении единого социального налога. В явном виде регрессивное налогообложение сегодня не встречается.