Тема: «Налоги в экономической системе общества»

1. Возникновение налогов.
2. Экономическое содержание и объективная необходимость налогов
3. Функции налогов.
4. Налоговый механизм.
5. Принципы налогообложения.
6. Классификация налогов.
7. Элементы налога.

1. Возникновение налогов.

Первое упоминание о налогах относится к IV в. до н. э. Возникновение налогов связывают с периодом появления первых государств, с разделением общества на классы. Появление государства приводит к тому, что, выражая интересы различных классов общества оно вырабатывает экономическую, экологическую, демографическую, социальную и др. политику, для реализации которых необходимы денежные средства. Для управления обществом, государство вынуждено содержать огромный аппарат, армию, полицию, налоговую полицию, чиновников и др. Для данной категории работников также нужны средства, как источник материального их благополучия, которые они сами не создают.

Начальной формой налогообложения можно считать жертвоприношение. Оно было неписаным законом и становилось принудительной выплатой или сбором.

Основы современного государства были заложены в Древнем Риме, где в мирное время налоги не взимались, а в военное время граждане Рима облагались налогами в соответствии с достатком.

Сборы существовали в виде бессистемных платежей, преимущественно в натуральной форме. По мере укрепления товарно-денежных отношений сборы постепенно принимали денежную форму.

Налоги стали подразделяться на прямые и косвенные. Критерием такого деления является теоретическая возможность переложения налогов на потребителей. Данный критерий предполагает, что окончательным плательщиком прямых налогов становится тот, кто получает доход, владеет имуществом и т.д., в то время как окончательным плательщиком косвенных налогов выступает потребитель товара.

Финансовая система Руси стала складываться с конца IХ века, когда началось объединение Древнерусского государства. Основным источником княжеской казны была дань, являющаяся прямым налогом.

Основные преобразования в России связаны с именем Петра I. До него финансовая система Руси ориентировалась на увеличение налогов по мере возникновения и возрастания потребностей казны. Петр I принял меры, чтобы обеспечить справедливость налогообложения, равномерную раскладку налоговых тягот. Он же способствовал подъему производительных сил, считая это необходимым условием укрепления финансового положения государства.

1. Экономическое содержание и объективная необходимость налогов.

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.

 Изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости ВВП в виде обязательного взноса и составляет сущность налога. Взносы осуществляют основные участники производства ВВП:

1. работники, создающие своим трудом материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход;
2. хозяйствующие субъекты, владельцы капитала, действующие в сфере предпринимательства.

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.

Согласно ст. 3 НК РФ определены Основные начала законодательства о налогах и сборах:

1. Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

2. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

3. Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.

4. Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.

Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными Кодексом признаками налогов или сборов.

6. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения.

Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы, страховые взносы), когда и в каком порядке он должен платить.

7. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента).

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) либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности. (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)

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.

3. 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 - 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.

4. Налоговый механизм.

Налоговый механизм – это объективно необходимый процесс управления перераспределительными отношениями, складывающимися при обобществлении части созданного в производстве национального дохода.

Налоговый механизм позволяет упорядочить налоговые отношения, опираясь на налоговое право, основы управления налогообложением.

Элементы налогового механизма:

1. Налоговое планирование. Оно включает:

* оценку хозяйственно-воспроизводственных ситуаций за истекший период;
* оценку перспектив хозяйственного развития;
* выработку концепции налогообложения;
* нормативное оформление налогового производства;
* утверждение бюджета по налогам.

2. Налоговое регулирование – это экономическое воздействие на инвестиционные процессы, обновление технологии в отраслях, балансирование бюджета, саморегулирование внутриналоговых отношений.

3. Налоговый контроль. Он обеспечивает контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой поступления налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды от юридических и физических лиц.

Сфера налогового планирования неоднородна, она распадается на бюджетно-налоговое планирование и корпоративное налоговое планирование. Цель первого – обеспечение потребностей бюджета. Целью второго является оптимизация налоговых платежей, нахождение законных способов их минимизации.

В сфере налогового регулирования и контроля сталкиваются общегосударственные, корпоративные и личные экономические интересы. Бюджетно-налоговое регулирование и бюджетно-налоговый контроль осуществляются особыми, только им присущими методами, имеют свои цели и задачи, отличные от стоящих перед корпоративным налоговым менеджментом.

Элементы налогового механизма являются самостоятельными комплексами налоговых действий, каждый из которых подчиняется своим правилам организации, оценки и обобщения.

Налоговый механизм – это комплекс трех взаимодействующих финансово-бюджетных сфер деятельности, регламентированный особыми правовыми нормами всего арсенала законодательных актов государства, определяющий установление, оценку плановых, фактически исполненных и прогнозных налоговых обязательств субъектов налоговых правоотношений (налоговое планирование), принятие научно обоснованных мер текущего вмешательства в ход исполнения бюджетов страны как стимулирующего характера (налоговое регулирование) и санкционных мер воздействия при нарушении норм налогового законодательства (налоговый контроль).

5. Принципы налогообложения.

Принципы налогообложения:

- справедливость и неотягощенность – умеренность и всеобщность обложения налогом и равномерность распределения его меж­ду гражданами соразмерно их доходам.

- определенность – означающую четкость, ясность, стабильность норм, ставок налогообложения

- удобства и простоты – налог дол­жен взиматься в такое время и таким способом, которые наи­более удобны для плательщика.

- экономии – заключается в сокращении издер­жек взимания налога, в рационализации системы налогооб­ложения.

6. Классификация налогов

Классификация налогов:

1. По характеру налогового изъятия:

- прямые – взимаются непосредственно с дохода или имущества налогоплательщика и прямо пропорциональны платежеспособности, т.е. зависят от величины дохода и размера имущества. Окончательным плательщиком прямых налогов выступает владелец имущества, получатель дохода.

- косвенные – включаются в цену товаров и услуг. Эти налоги не зависят от величины дохода и размера имущества плательщика. Окончательным плательщиком косвенных налогов является потребитель товара.

1. По целевой направленности введения налогов:

- абстрактные (общие) – поступают в единую казну государства, обезличиваются и используются для общегосударственных целей.

- целевые (специальные) – имеют строго определенное назначение, аккумулируемые или не аккумулируемые в бюджете.

1. По субъекту налогообложения:

- физические лица

- юридические лица

1. По уровню взимания и распоряжения:

- федеральные – вводятся в действие федеральными законами. Действуют по всей территории РФ.

- региональные – вводятся в действие законами субъектов РФ. Действуют на территории субъекта.

- местные – вводятся в действие нормативно-правовыми актами органов местного самоуправления. Действуют на территории соответствующих муниципальных образований и всегда поступают в местные бюджеты.

в США применяются федеральные налоги, налоги штатов и местные налоги;

в Германии – федеральные налоги, налоги земель и муниципальные налоги;

во Франции – общегосударственные налоги, налоги провинций и местные налоги.

1. По ставкам налога:

- твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров доходов.

- пропорциональные – действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины.

- прогрессивные – средняя ставка прогрессивного налога повышается по мере возрастания дохода.

- регрессивные – ставка регрессивного налога понижается по мере роста дохода.

6. Элементы налога (ст.17 НК РФ).

Элементы налога:

1. Субъект налогообложения – непосредственно налогоплательщик, т.е. лицо, на которое законом возложена обязанность, уплачивать налог.
2. Объект налогообложения – предмет или действие, подвергающееся налогообложению, т.е. доход или имущество, с которого начисляется налог.
3. Налогооблагаемая база – количественное выражение предмета налогообложения; та часть объекта налогообложения, которая непосредственно принимается к расчету платежей.
4. Налоговая ставка – единица измерения (размер) взимаемого налога.
5. Налоговый период – это календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.
6. Налоговая льгота – частичное или полное освобождение от уплаты налогов.
7. Порядок и способы исчисления налога – определяется законом конкретно по каждому виду налога, т.е. налог может быть исчислен налогоплательщиком самостоятельно, налоговым органом или налоговым агентом.
8. Способы и порядок уплаты налога

1) Декларационный – предусматривает подачу налогоплательщиком в налоговые органы официального заявления о своих налоговых обязательствах.

2) Административный (у источника дохода) – предполагает исчисление и изъятие налогов у источника образования объекта налогообложения, т.е. момент уплаты налога предшествует моменту получения дохода.

В данном случае налоги удерживаются до выплаты дохода, что исключает возможность уклонения от его уплаты.

3) Кадастровый – предполагает использование кадастра (реестра, описи), содержащего перечень типичных объектов (земель, домов и т.п.), классифицируемых по внешним признакам, и устанавливает среднюю доходность объекта обложения

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