**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Кафедра экономики**

**РЕФЕРАТ**

**На тему:**

**«Место налогов в экономической системе: эволюция взглядов на природу налогообложения»**

**МИНСК, 2008**

Налогообложение является атрибутом суверенитета государства, его исключительной прерогативой наряду с печатанием денег и изда­нием законов. Посредством налогов финансируется многообразная деятельность государства как института политической власти и как одного из основных субъектов, действующих в экономической систе­ме общества.

Несмотря на различные теоретические оценки возможности и степени государственного вмешательства в экономику, на практике государство является активным участником экономических отношений. Принято выделять следующие основные функции, которые государство выполняет в экономической (рыночной) системе:

1. формирование законодательной базы и социального климата, способствующих эффективному функционированию рыночной системы;
2. поддержка конкуренции и борьба с монополиями;
3. перераспределение доходов и богатства для смягчения проблем, связанных с социальным неравенством;
4. регулирование распределения ресурсов для обеспечения производства общественных благ и корректировки «внешних» эффектов  
   (экстерналий);
5. оказание стабилизирующего воздействия на уровень инфляции  
   и занятость.

Возникновение и существование налогов обусловлено необходимо­стью удовлетворять коллективные (общественные) потребности граж­дан. Налогообложение, по сути, представляет собой процесс обобще­ствления части индивидуальных доходов (имуществ) для обеспечения совместного существования их владельцев и последующего коллек­тивного потребления в виде общественных благ.

**Общественные (коллективные) блага** - это такие товары и услу­ги, производство которых неэффективно на частных рынках, посколь­ку они не могут быть предоставлены одному лицу так, чтобы одно­временно не попасть в распоряжение других лиц, и, кроме того, могут предоставляться им без дополнительных затрат. К общественным благам относятся, например, национальная оборона, правоохранительная систе­ма, государственное управление, автомагистрали национального значе­ния, система всеобщего среднего образования и т. п.

Для того чтобы общество могло пользоваться такими благами и ус­лугами, не допуская при этом дефицитного выделения ресурсов, госу­дарство берет на себя их производство и финансирует его за счет на­логов.

Кроме того, посредством налогов государство может вернуть про­изводство и потребление каких-либо товаров к оптимальному уровню, то есть такому, который может быть достигнут рынком при отсутст­вии так называемых «внешних» эффектов - не отраженных в цене то­вара издержек или выгод его производства (потребления) для третьих лиц, не являющихся в данном случае покупателями или продавцами. К внешним издержкам относится, например, загрязнение окружающей среды, а к внешним выгодам - диспансеризация населения (прививки и т. п.).

Исторически наиболее ранними формами налогов были жертво­приношения и дань с побежденных. Первоначально налоги носили временный характер и лишь в эпоху Нового времени стали постоян­ным источником государственных доходов.

В развитии налогообложения принято выделять ***три основных этапа:***

***Первый*** - от древнего мира до конца средних веков. На этом этапе го­сударство определяет общую сумму средств, которую оно хочет получить с населения, а сбор ее поручает городу или общине. Между государством и налогоплательщиками, как правило, стоят посредники-откупщики.

***Второй*** - XVI - начало XIX в. (эпоха первоначального накопления капитала). Создается сеть государственных финансовых учреждений, государство устанавливает квоты и наблюдает за сбором налогов, но роль откупщиков еще достаточно велика.

***Третий*** - современный этап - с первой трети XIX в. до настоящего времени. Все функции установления и сбора налогов берет на себя го­сударство, между налогоплательщиками и государством не существу­ет посредников.

Экономическая наука изначально рассматривала налоговую систему как важнейшее звено кругооборота экономических ресурсов. Но по­скольку практика налогообложения опережала теорию, то задачей эко­номистов, философов и правоведов стало научное обоснование объек­тивной необходимости уплаты налогов и определение их сущности.

Теоретические основы налогообложения начали разрабатываться в XVII в. (Ф. Бэкон, Т. Гоббс, Дж. Локк, У. Петти). В XVIII-XIX вв. появляются различные теории налогов. Наиболее известными среди них были:

а) теории выгоды, интереса, фискального договора, рассматривав­  
шие налог как плату, вносимую гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности, за другие услуги, оказываемые государством (С. Вобан, Ш. Монтескье, О. Мирабо);

б) теория налога как страховой премии (А. Тьер, Д. Маккулох);

в) теория обмена (эквивалента), рассматривавшая налог как спра­  
ведливую плату за услуги государства и в то же время понимавшая его как чистый убыток для общества (А. Смит, Д. Рикардо, Ж. Б. Сэй);

г) «теория наслаждения», трактовавшая налог как цену, уплачиваемую гражданином за наслаждение, получаемое им от общественного порядка, правосудия, защиты личности и собственности (Ж. Сисмонди);

д) «теория жертвы», подчеркивавшая принудительный характер налогообложения (Д. С. Милль).

В последней четверти XIX - начале XX в. была сформулирована теория коллективных (общественных) потребностей, рассматривающая налоги как источник покрытия и эквивалент оказываемых государством коллективных услуг. Вплоть до настоящего времени все известные экономические школы в вопросах налогообложения придерживаются этой теории.

Особый вклад в развитие теории налогов (конец XIX-XX вв.) вне­сли: А. Вагнер (немецкая школа), Сакс (австрийская школа), Ф. Нитти (итальянская финансовая школа), Э. Селигман, Д. М. Кейнс, Э. Хан­сен, П. Самуэльсон, Р. Масгрейв, А. Лаффер.

**ФУНКЦИИ НАЛОГОВ**

**Налог** - это обязательный безвозмездный платеж, взимаемый госу­дарством с домохозяйств (физических лиц) и фирм (юридических лиц) для покрытия общегосударственных потребностей. Налоги поступают в государственный бюджет.

Основными характеристиками налога являются:

1. принудительность - налог взимается не в силу договора, а в силу осуществления властных прерогатив государства;
2. обязательность - уплата налога является обязанностью, а не желанием плательщиков;
3. безвозмездность - в обмен на уплату налога его плательщики непосредственно не получают товары или услуги;
4. обезличенность - налог не закреплен за конкретным видом расходов;
5. законодательная определенность - налог уплачивается в порядке и на условиях, заранее определенных законодательными актами, причем такая выплата не является штрафом, наложенным судом занезаконные действия.

**Налогообложение** представляет собой совокупность финансово-экономических и организационно-правовых отношений, возникающих по поводу взимания налогов, то есть властно-принудительного, одно­стороннего и безэквивалентного изъятия части доходов корпоратив­ных или индивидуальных собственников в общегосударственное пользование.

В экономической системе налоги выполняют следующие основные **функции:**

1. фискальную;
2. регулирующую;
3. социальную.

***Фискальная*** функция (от лат. «fiscus» - государственная казна) состоит в аккумуляции средств в государственном бюджете для последующего финансирования государственных расходов. Налоги выполняют прежде всего фискальную функцию.

Эта функция долгое время считалась самодостаточной для выраже­ния сущности и назначения налогов и определяла нейтральный харак­тер налоговой системы, что отвечало принципам классической эконо­мической теории о невмешательстве государства в экономическую жизнь общества. Однако такой подход не учитывал возможности на­логового воздействия на эффективность распределения и использова­ния ресурсов.

С развитием экономической системы возникла необходимость оп­ределенного корректирующего воздействия государства на макроэко­номические параметры, что породило ***регулирующую*** (или распреде­лительную) функцию налогов.

Посредством регулирующей функции налогов обеспечивается пе­рераспределение через государственный бюджет части доходов фирм, домохозяйств, отраслей, регионов.

Налоговое регулирование стало активно практиковаться начиная с 1930-х гг. XX в. в рамках кейнсианской экономической политики.

Регулирующая функция осуществляется через установление нало­гов и дифференциацию налоговых ставок. Налоговое регулирование оказывает стимулирующее или сдерживающее влияние на производ­ство, инвестиции и платежеспособный спрос населения. Так, общее понижение налогов ведет к увеличению чистых прибылей, стимули­рует хозяйственную деятельность, инвестиции и занятость. Повыше­ние же налогов - обычный способ борьбы с «перегревом» рыночной конъюнктуры.

Налоговое регулирование играет значительную роль и во внешне­экономической деятельности. Изменение таможенных пошлин суще­ственно влияет на внешнеторговый оборот.

Стимулирующее воздействие налогов реализуется через систему выборочных льгот, исключений, преференций при сохранении общих основ и структуры налогового законодательства. Такие льготы предоставляются, как правило, с условием их целевого использования налогоплателыциками в соответствии с экономической политикой государства.

Налоговые льготы используются и для смягчения социального нера­венства. Здесь проявляется ***социальная*** функция налогов. Ее суть состо­ит в перераспределении доходов и богатства в обществе. Посредством прогрессивного налогообложения изменяется соотношение между до­ходами отдельных социальных групп, тем самым сглаживается неравен­ство между ними и поддерживается социальный консенсус. Реализуется социальная функция налогов через установление необлагаемого мини­мума доходов, предоставление льгот и скидок по налогам отдельным слоям и группам населения (многодетным семьям, пенсионерам, инва­лидам и некоторым другим категориям граждан).

Функции налогов неразрывно связаны друг с другом. Реализация фискальной функции позволяет удовлетворять общественные (кол­лективные) потребности. Посредством регулирующей и социальной функций создаются противовесы излишнему фискальному бремени, то есть формируются социально-экономические механизмы, обеспе­чивающие баланс корпоративных, личных и государственных экономических интересов.

**НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И ПРИНЦИПЫ ЕЕ ПОСТРОЕНИЯ**

Совокупность взимаемых в государстве налогов, сборов, пошлин, иных платежей, а также форм и методов их сбора и построения, реа­лизуемых соответствующими финансовыми и правовыми института­ми, образуют **налоговую систему,** или систему налогообложения.Наиболее общий подход к построению налоговой системы был предложен в XIX в. Сисмонди - «налог никогда не должен падать на ту часть дохода, которая необходима для сохранения этого дохода».

Принципы организации налоговой системы экономическая наука определяет с точки зрения влияния налогов на социально-экономи­ческое развитие общества и благосостояние его граждан.

Принято выделять две группы принципов налогообложения:

1. ***всеобщие,*** или ***классические,*** принципы, которые определяют базовые характеристики налоговых отношений и так или иначе используются в налоговых системах всех стран;
2. ***функциональные,*** или ***современные,*** на основании которых задаютсяусловия действия налогообложения применительно к конкретным условиям страны и задачам государственной экономической политики.

**Всеобщие (классические) принципы:** справедливость (равномер­ность и всеобщность), определенность, удобство, дешевизна (экономия). Эти принципы оформились в финансовой практике еще в XVI в., но впер­вые были научно сформулированы в XVIII в. А. Смитом («Исследование о природе и причинах богатства народов»):

1. принцип справедливости (равномерности и всеобщности), предполагает, как писал А. Смит, что плательщики должны участвовать в содержании правительства «соразмерно доходам, которыми они пользуются под его покровительством и защитой»;
2. принцип определенности означает, что налог должен быть точно определен по срокам, способам и сумме уплаты;
3. принцип удобства предполагает, что вид налога, способ платежа и срок уплаты должны быть удобны плательщику;
4. принцип дешевизны (экономии) подразумевает сокращение расходов по сбору налогов: «каждый налог должен удержать из кармана народа как можно меньше сверх того, что он приносит казне».

А. Вагнер, представитель немецкой исторической школы и один из основателей социально-правовой школы, развил классические принци­пы в отношении финансово-налоговой практики и сгруппировал основ­ные правила построения налоговой системы следующим образом:

1. этические принципы обложения: всеобщность налогов, неприкосновенность личной свободы при взимании налогов, соразмерность налогообложения с платежеспособностью;
2. принципы налогового управления: определенность обложения, удобство уплаты налога и максимальное уменьшение издержек взимания;
3. народнохозяйственные принципы: надлежащий выбор источника обложения с целью возможно меньшего угнетения производства и лучшего осуществления социально-политических целей налога;

• правильная комбинация различных налогов в такую систему, которая обеспечивала бы достаточность налоговых поступлений и эластичность (то есть учитывала последствия и условия переложения налогов) на случай чрезвычайных государственных потребностей.

С развитием экономической системы классические принципы налогообложения совершенствовались, корректировались и допол­нялись. В результате к настоящему времени оформились совре­менные **функциональные принципы** налогообложения, отра­жающие современные требования к налогообложению со стороны государства и налогоплательщиков и основные тенденции налого­вой политики. Это:

1. всеобщность налогообложения;
2. исключение двойного налогообложения;
3. стабильность налоговой системы в течение достаточно длительного периода;
4. простота и ясность системы и процедуры уплаты налогов;
5. установление размера налога с учетом возможностей налогоплательщика, то есть уровня его доходов;
6. оптимальность налоговых изъятий, обеспечивающая достаточное  
   финансирование государственных расходов, с одной стороны, и относительно небольшое и равномерно распределенное налоговое бремя  
   для налогоплательщиков - с другой;
7. минимизация затрат на взимание налогов;
8. корректировка распределения доходов для обеспечения социальной стабильности в обществе;
9. соответствие налогообложения структурной политике государства;
10. воздействие на стабилизацию экономического цикла, уровень занятости, инфляцию и др.

Налоговая система, учитывающая эти принципы, может стать мощ­ным стимулом социально-экономического развития.

**ОСНОВНЫЕ ВИДЫ НАЛОГОВ**

Многообразие налогов, различающихся по условиям обложения, механизмам взимания и регулирования, обусловливает необходимость их систематизации и классификации.

Самым первым и наиболее употребительным до настоящего време­ни является деление налогов по критерию отнесения налогообложенияк подоходно-поимущественному или к обложению расходов на по­требление на два основных вида - прямые и косвенные.

В соответствии с этим критерием **прямые налоги** - это налоги на доходы и имущество. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица.

Прямые налоги подразделяются на реальные и личные.

***Реальными*** налогами облагаются отдельные виды имущества нало­гоплательщика (земля, недвижимость и т. п.) на основе кадастра - пе­речня объектов обложения, составленного на основе их внешних при­знаков и учитывающего среднюю, а не действительную доходность конкретного объекта. Реальные налоги взимаются в силу факта владе­ния имуществом независимо от финансового положения и доходов налогоплательщика. В зависимости от объекта обложения к прямым реальным доходам относятся: плата за землю, налог на недвижимость, подомовой, промысловый налог и др.

***Личные*** налоги в отличие от реальных учитывают платежеспособ­ность налогоплательщика; при их взимании объекты налогообложения (доход, имущество) определяются индивидуально для каждого пла­тельщика с учетом предоставляемых ему льгот. В зависимости от объ­екта обложения различают следующие виды прямых личных налогов: подоходный с физических лиц, налог на прибыль корпораций (фирм), налог на сверхприбыль, налог с наследств и дарений и др.

**Косвенными налогами** облагаются расходы на потребление. Они представляют собой, по сути, надбавку к цене товара или услуги. К ним относятся: налог на добавленную стоимость (бывший налог с оборота), налог с продаж, акцизы, таможенные пошлины и др.

Прямые и косвенные налоги имеют свои преимущества и недостатки.

Основным преимуществом прямого налогообложения является то, что прямые налоги - это более определенный, твердый и постоянный источник доходов бюджета, они в большей степени соразмеряются с платежеспособностью налогоплательщиков, расходы же на их взима­ние относительно невелики. К недостаткам можно отнести уклонение от уплаты налогов, уменьшение склонности к сбережениям и инве­стициям при повышении налоговых ставок.

Косвенное налогообложение, во-первых, приносит большие доходы в бюджет, так как имеет источником продажу товаров, во-вторых, косвен­ные налоги, будучи заложенными в цену товара, уплачиваются незамет­но для налогоплательщика и, наконец, в-третьих, они не сопровождаются уклонениями от уплаты, поскольку взимаются в момент приобрете­ния товара. Недостатки косвенных налогов обусловлены их регрессив­ным характером, то есть обратной пропорциональностью платежеспособности налогоплательщиков и большими расходами на взимание. Кроме того, косвенные налоги увеличивают цену товара.

Помимо деления налогов на прямые и косвенные принята классифи­кация налогов в зависимости от уровня бюджетов, в которые они посту­пают. В соответствии с этим критерием налоги подразделяются на **об­щегосударственные (центральные), региональные и местные.** Как правило, в местные бюджеты целиком поступают акцизные сборы, на­логи на недвижимость и различные местные налоги и сборы. Поступле­ния от налогов на прибыль и личные доходы делятся между централь­ными и местными бюджетами в заранее согласованных пропорциях.

Кроме вышеназванных существуют и более подробные и раз­вернутые налоговые классификации. В их основу закладывается одновременно несколько критериев. Пример такой классификации приведен в табл. 1.

*Таблица 1*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Признаки | Виды налогов | Признаки | Виды налогов |
| **По субъекту** | • с физических лиц | **По объекту** | • имущественные |
| **налогообло-** | • с юридических лиц | **налогообло-** | • на потребление |
| **жения** |  | **жения** | • на доходы |
|  |  |  | • ресурсные (рент- |
|  |  |  | ные) |
| **По способу** | • прямые | **По способу** | • кадастровые |
| **изъятия** | • косвенные | **налогообло-** | • у источника |
|  |  | **жения** | • по декларации |
| **По источни-** | • зарплата | **По назначе-** | • общие (без привязки |
| **ку уплаты** | • выручка | **нию** | к конкретному рас- |
|  | • доход или прибыль |  | ходу) |
|  | • себестоимость |  | • специальные (целевые) |
|  | • стоимость имущест- |  |  |
|  | ва по кадастру и др. |  |  |
| **По уровням** | • центральные (фе- | **По методу** | • пропорциональные |
| **бюджетов, в** | деральные, рес- | **исчисления** | • прогрессивные |
| **которые** | публиканские) |  | • регрессивные |
| **поступают** | • региональные |  | • твердые (в абсолют- |
| **налоги** | • местные |  | ных суммах) |
|  |  |  | • линейные |
|  |  |  | • ступенчатые |

ЛИТЕРАТУРА

1. Алле М. За реформу налоговой системы. Мн., 2005.
2. Налогообложение в системе международных экономических отношений: Учеб. пособие IB. А. Дадалко, Е. Е. Румянцева, Н. Н. Демчук и др. Мн., 2007.
3. Корякина О. А. Налоговая система Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн., 2007.
4. Караваева И. В. Налоговое регулирование рыночной экономики: Учеб. пособие. Мн., 2005.