**Министерство общего и профессионального**

**образования Российской Федерации**

**Дальневосточный Государственный Университет**

**Институт Менеджмента и Бизнеса**

### **Кафедра экономической теории**

#### РЕФЕРАТ

**НАЛОГИ: ИХ СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И ФУНКЦИИ**

Выполнил: студент I курса

Экономического факультета

##### Специальности «Финансы и Кредит»

КовалевичИ.О.

Проверил: Доцент к.э.н.

Бобер А.А.

**Спасск-Дальний**

**2001**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.

1. Понятие налога. Появление налогообложения………………….3

2. Функции налогов…………………………………………………..3

3. Принципы налогообложения……………………………………...4

4. Прямые и косвенные налоги………………………………………5

5. Виды налогов……………………………………………………….5

6. Таможенная пошлина как вид налогообложения………………..8

7. Налоговая система России………………………………………...8

**1. ВВЕДЕНИЕ. ПОНЯТИЕ НАЛОГА. ПОЯВЛЕНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.**

**Налог-** это обязательный платеж, поступающий в бюджетный фонд в определенных законом размерах и в установленные сроки. Совокупность разных видов налогов, в построении и методах исчисления которых реализуются определенные принципы, образуют налоговую систему страны.

Налоговая система возникла и развивалась вместе с государством. На самых ранних ступенях государственных организаций начальной формой налогообложения можно считать жертвоприношение. Не следует думать что оно было основано исключительно на добровольных началах. Жертвоприношение было неписаным законом и, таким образом, становилось принудительной выплатой или сбором.

По мере развития государства налоговая система стремительно развивалась, и уже в 70-80-е годы XX века в западных странах распространилась и получила признание бюджетная концепция исходящая из того, что налого­вые поступления являются продуктом двух основных факторов: налоговой ставки и налоговой базы. Рост налогового бремени может приводить к росту государственных доходов только до какого - то придела, пока не начнет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства. Когда этот предел будет превышен, рост налоговой ставки приве­дет не к увеличению, а к сокращению доходов бюджета.

Во второй половине 80-х - начале 90-х годов XX века ведущие стра­ны мира, такие, как США, Великобритания, Германия, Франция, Япония, Швеция и некоторые другие/ провели налоговые реформы, направленные на ускорение и накопление капитала и стимулирование деловой активности. В этих целях снижена ставка налога на прибыль корпораций. Например в США ставка корпорационного налога уменьшена с 46 до 34%; в Великобритании -с 45 до 35%; во Франции - в 1986 году с 50 до 45% , а в 1991 году -до 42%; в Японии - в 1989 году с 42 до 40%, а в 1990 году - до 37,5%. В 1994 году началось поспешное проведение налоговой реформы в Дании.

Начало девяностых годов явилось также периодом возрождения и фор­мирования налоговой системы Российской Федерации.

Экономическая сущность налогов характеризуется денежными отноше­ниями, складывающимися у государства с юридическими и физическими ли­цами. Эти денежные отношения объективно обусловлены и имеют специфи­ческое общественное назначение - мобилизацию денежных средств в распо­ряжение государства. Поэтому налог может рассматриваться в качестве экономической категории с присущими ей функциями.

**2. ФУНКЦИИ НАЛОГОВ.**

- Фискальная - изъятие части доходов в бюджет для использования на определенные цели.

- Стимулирующая - при помощи налоговых льгот, санкций решаются вопросы технического прогресса, капитальных вложений, расширение производства первичных товаров и ограничение вторичных.

- Регулирующая - регулирование отношений между бюджетами и внутри бюджетной системой.

- Распределительная и перераспределительная - При помощи налога распределяет и перераспределяет национальный доход. Перераспределяет первичные доходы и формирует вторичные.

- Социальная функция - за счет налоговых льгот осуществляется поддержка объектов социальной инфраструктуры: освобождение от налогов отдельных физических и юридических лиц.

- Контрольная - при помощи налогов осуществляется контроль за дея­тельностью предприятия, формирование затрат и прибыли. Эффективность зависит от деятельности органов налоговых служб.

Регулирующую и стимулирующую функции называют экономической функ­цией. Такое разграничение функций налогов носит целевой характер, так как все функции переплетаются и осуществляются одновременно. Конкрет­ными формами проявления категории налога являются виды налоговых пла­тежей, устанавливаемыми законодательными органами власти.

Сегодня налоговая система призвана реально влиять на укрепление рыночных начал в хозяйстве, способствовать развитию предпринимательст­ва и одновременно служить барьером на пути социального обнищания низ­кооплачиваемых слоев населения.[[1]](#footnote-1)

**3. ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.**

- Справедливости - Все субъекты должны ставиться в равные усло­вия.

- разумное сочетание прямых и косвенных налогов, использование разнообразных их видов, позволяющее учесть как имущественное положение налогоплательщиков, так и получаемые ими доходы. В период обострения кризисной ситуации в экономике лучше иметь много источников пополнения бюджета со сравнительно низкими ставками и широкой налогооблагаемой базой, чем один - два вида поступлений с высокими ставками изъятия;

- универсализация налогообложения, обеспечивающая, во - первых, одинаковые для всех плательщиков требования к эффективности хозяйствен­ной деятельности, не зависящие от видов собственности, организационно - правовых форм хозяйствования и так далее, а, во - вторых, одинаковый подход к исчислению величины налога вне зависимости от источника полу­ченного дохода, сферы хозяйственной деятельности, отрасли экономики;

- однократность обложения, состоящая в том, что один и тот же объект может облагаться налогом одного вида только один раз за опреде- ленный законом период;

- научный подход к определению конкретной величины ставки налога, состоящей в обосновании той доли изъятия, которая позволит субъекту налога иметь доход, обеспечивающий ему нормальное развитие. Научный подход исключает как механический перенос на нашу страну ставок нало­гообложения, используемых в других странах, так и сугубо фискальный подход к их установлению

- дифференциация ставок налогообложения в зависимости от уровня доходов, которая тем не менее не должна превращаться ни в запретитель­ную прогрессию, ни в индивидуализацию ставок, противоречащую основам рыночного хозяйствования;

- стабильность ( устойчивость ) ставок налогообложения, действую­щих в течении довольно длительного периода и простота исчисления пла­тежа;

- использование системы налоговых льгот, реально стимулирующих процессы инвестирования средств в предпринимательскую деятельность и одновременно реализующих принцип социальной справедливости, в том чис­ле гарантируемый гражданам прожиточный минимум. Льготы не должны уста­навливаться для конкретных плательщиков, они едины для всех;

* четкое разделение налогов по уровням государственного управле­ния: федеральные ( центральные ), республиканские ( включая налоги краев, областей, автономных образований ) и местные.

**4.ПРЯМЫЕ И КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ.**

В результате реформы налоговая система России строится на со­четании прямых и косвенных налогов. Прямые налоги устанавливаются не­посредственно на доход или имущество налогоплательщика, косвенные -включаются в виде надбавки на цену товара или тарифа на услуги и опла­чиваются потребителем. При прямом налогообложении денежные отношения возникают между государством и самим плательщиком, вносящем налог не­посредственно в казну; при косвенном - субъектом налога становится продавец товара ( услуги ), выступающий посредником между государством и плательщиком ( потребителем товара или услуги ).

Прямые налоги в свою очередь разделяются на реальные, уплачивае­мые с отдельных видов имущества, и личные, взимаемые с юридических и физических лиц у источника дохода или по декларации; при этом одни из прямых налогов уплачиваются только юридическими лицами, другие - толь-ко физическими, а третьи - теми и другими. Косвенные налоги по харак­теру тоже не однородны; в их состава выделяются акцизы, причем они могут быть индивидуальными ( по отдельным видам и группам товаров ) и универсальными, фискальные монополии и таможенные пошлины. Косвенные налоги отличаются простотой взимания; их применение дает фискальный эф­фект даже в условиях падения производства. Использование в единой сис­теме разнообразных по объектам обложения и методам исчисления прямых и косвенных налогов позволяют государству полнее реализовать на практике все функции налогов: под налоговым воздействием оказывается и имущество предприятий, создающее материально - техническую основу их деятельности, и потребляемые в производстве разные виды ресурсов, и рабочая сила, и получаемый доход. Налоговая система имеет следующий вид.[[2]](#footnote-2)2

**5.ВИДЫ НАЛОГОВ.**

Главным среди налогов, взимаемых с юридических лиц, является на­лог на прибыль предприятий. Его применение вызвано тем, что в условиях рыночного хозяйствования роль прибыли существенно возрастает; она ста­новится важнейшим объектом воздействия государства. Налог на прибыль должен использоваться не только в фискальных целях, но и для создания заинтересованности предприятий в повышении эффективности производства улучшении его материально - технической оснащенности. К сожалению система исчисления налога ориентирована в основном на фискальный эффект.

Банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие свою деятель­ность на коммерческих началах, уплачивают в бюджет подоходный налог.

Система подоходного обложения распространятся также на страховые организации, получающие доходы от страховых видов деятельности.

Наличие разных форм собственности, экономическое соперничество вызывает необходимость взимания налога не только с получаемых доходов, но и со стоимости имущества, которое прямым или косвенным образом спо­собствует росту дохода предприятия. Поэтому налог на имущество предпри­ятий - неотъемлемая часть налоговой системы страны при рыночных отно­шениях. Он введен для субъектов хозяйствования, являющихся собственни­ками имущества на территории государства. При его взимании реализуются и фискальная, и экономическая функции налога. Первая - благодаря тому, что налог на имущество обеспечивает стабильные поступления в доходы территориальных бюджетов, так как вносится в первоочередном порядке с отнесением расходов по его уплате на себестоимость продукции; вторая -через заинтересованность предприятия в уплате меньших сумм, чем стиму­лируется стремление плательщика быстрее освобождается от излишнего, неиспользуемого имущества.

Важное место в налоговой системе страны занимают платежи за при­родные ресурсы: земельный налог, плата за воду, лесной доход и другие. Одни из них вносятся из прибыли, другие - за счет себестоимости. Зна­чение названных платежей в том, что они играют не только фискальную, но и стимулирующую функцию, ориентируя субъектов хозяйствования на бо­лее эффективное использование соответствующих видов ресурсов. Необхо­димость в подобном стимулировании вызвана возросшими масштабами общественного производства, требующими вовлечения в хозяйственный оборот все новых и новых ресурсов. Между тем последние далеко не безграничны и в силу относительного уменьшения становятся все дороже.

Одним из самых ценных природных богатств является земля. Однако эффективность её использования до 1991 года не бала объектом пристального внимания, так как земля была бесплатной для основных её потребителей - субъектов хозяйственной деятельности. Утрата хозяйственных угодий, разбазаривание земельных массивов при строительстве дорог и сооружении промышленных объектов, нерациональные жилищные и административные застройки в городах - все это было логическим следствием бесплатности земли. Начиная с 1992 года за владение, распоряжение и пользование землей в городской и сельской местности уплачивается зе­мельный налог ( за аренду земли - арендная плата).

В составе налогов взимаемых за природные ресурсы, важную роль играет плата за воду. Её вносят промышленные предприятия, использующие

воду для производственных целей. Исчисляется эта плата по ставкам, ус­танавливаемым за один кубический метр забираемой воды, и относится на себестоимость продукции. При определении ставок учитываются затраты государства на воспроизводство водных ресурсов. Если потребление воды превышает технически установленные нормативы, ставка платы за воду по­вышается. В интересах охраны водной среды государство использует также штрафы за сброс неочищенных или недостаточно очищенных вод.

Переход на рыночные условия хозяйствования, более полная реализация принципа самоокупаемости произведенных затрат выдвигают задачу \ введения платы за воду, потребляемую сельскохозяйственными предприяти­ями. Бесплатная подача воды является основной причиной серьезных не­достатков в использовании водных ресурсов. Для организации более ра­зумного водопотребления целесообразно ввести плату за воду, отпускае­мую сельхозпредприятиям из водохозяйственных систем.

Лесной доход имеет цель частично покрыть расходы государства на воспроизводство древесины и стимулировать рациональное использование лесных массивов. Основное место в составе лесного дохода занимает по-пенная плата, взимаемая с лесозаготовителей за вырубаемую ими древеси­ну. Размер попенной платы дифференцируется в зависимости от территори­ального нахождения лесосеки, вида и качества древесины, расстояния её вывоза до подъездных путей.

В механизме взимания платежей за природные ресурсы предусмотрены соответствующие санкции за нарушение производственной (технологической ) дисциплины; например, взимаются штрафы за сброс сточных неочи­щенных вод, за нарушение правил лесопользования и так далее.

Основное место в системе налогообложения физических лиц занимает подоходный налог. Переход к рыночной экономике создает предпосылки для роста личных доходов граждан. В этих условиях применяется прогрессивное налогообложение, позволяющее по мере увеличения заработков граждан изымать у них в увеличенных размерах денежные средства, необходимые для проведения социальных программ.

Подоходное обложение физических лиц дополняется взиманием налога на имущество, который в условиях перехода к рынку выполняет не только, фискальную роль, но и служит своеобразным психологическим фактором, влияющим на поведение плательщика, осознающим себя собственником. Налог на имущество позволяет мобилизовать в распоряжение государства де- \ нежные средства граждан. Налогом с наследства облагается имущество, переходящее к гражданам

в порядке наследования или дарения. Налог уплачивается в случае, когда граждане принимают в порядке наследования и дарения жилые дома, квартиры, дачи, садовые дома, автомобили, мотоциклы, предметы антиквариата, ювелирные изделия и так далее.

Налог с имущества переходящего в порядке наследования, исчисляет­ся от стоимости наследственного имущества на день открытия наследства, даже если бы стоимость этого имущества в момент выдачи свидетельства превышало его оценку на день открытия наследства.

Налог с имущества, переходящего в порядке дарения, исчисляется цены в документе, указанной сторонами, участвующими в сделке, но не ниже страховой оценки; при отсутствии указанной оценки - со стоимости имущества, определенной по свободной цене.

Наряду с прямыми налогами используются и косвенные, крупнейшим среди которых является налог на добавленную стоимость. Налог на добав­ленную стоимость - это форма изъятия в бюджет части добавленной стои­мости создаваемой на всех стадиях производства и обращения и определя­емой как разница между стоимостью реализованной продукции, работ и ус­луг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки произ­водства и обращения.

Одновременно с налогом на добавленную стоимость в системе косвен­ного налогообложения используются также различные акцизы. Акцизы - это косвенные налоги, которые устанавливаются государством в процентах от отпускной цены товаров, реализуемых предприятиями - изготовителями. Они устанавливаются, как правило, на высокорентабельные товары для изъятия в доход государственного бюджета получаемой производителями сверхприбыли.[[3]](#footnote-3)

**6. ТАМОЖЕННАЯ ПОШЛИНА КАК ВИД НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.**

В систему косвенного обложения включаются и таможенные пошлины. Таможенные пошлины бывают ввозные и вывозные. Ввозные таможенные пош­лины выполняют три функции:

1. Протекционистскую - защита национальных производителей от иностранных конкурентов.

2. Фискальная функция.

3. Обеспечение национальных потребителей товарами которые не производятся внутри страны, или производятся в недостаточном количестве. Пошлины бывают следующих видов:

- Сезонные - для оперативного регулирования ввоза и вывоза товара. 1 - Специальные - в качестве защитной меры, если товары ввозятся на таможенную территорию в количествах и на условиях наносящих ущерб отечественному производству или конкурирующим товарам. - Антидемпинговые пошлины:

а) Если ввоз товара осуществляется по цене более низкой, чем их номинальная стоимость в стране ввоза.

Ь) Если такой ввоз наносит материальный ущерб отечественным про­изводителям.

с) Если такой ввоз препятствует организации и расширению произ­водства подобных товаров в стране ввоза.

- Компенсационные пошлины - в случае ввоза товара при производс­тве или вывозе которых прямо или косвенно используются субсидии.

Одним из главных элементов рыночной экономики является налоговая система. 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.

**7. Налоговая система России.**

В настоящее время налогоплательщики сетуют, и вполне обоснованно, на нестабильность российских налогов, постоянную смену их видов, ста­вок, порядка уплаты, налоговых льгот и т. д., что объективно порождает значительные трудности в организации производства и предпринимательст­ва, в анализе и прогнозировании финансовой ситуации, определение перс­пектив, исчисления бюджетных платежей.

Система налогов введенная в 1990 - 1991 годах, была весьма слабо адаптирована к рыночным отношениям, не учитывала новых явлений и тен­денций, практически она устарела уже к моменту начала своего функцио­нирования. Дело в том, что в условиях перехода к рынку применялись старые понятия о налогах. Одним из основных остался налог с оборота, который применяется лишь при жестком государственном установлении цен. Уже с появлением договорных цен его начисление и взимание стало весьма сложным. А свободные розничные цены, определяемые спросом и предложе­нием, вообще исключают необходимость налога с оборота.

В такой же малой степени приспособлен к рынку налог на прирост средств, направляемых на потребление. Имевшее место серьезное ограни­чение роста заработной платы плохо сопоставимо со стремлением развер­нуть и активизировать предпринимательскую деятельность и просто не це­лесообразно при либерализации цен с их неизбежным высоким первоначальным повышением. Налоговая система 1990 - 1991 годов совсем не учитывала при переходе к рыночным отношениям новых объектов налогообложения. Не принима­лось во внимание, что свобода предпринимательства, появление частной собственности, приватизация государственных и муниципальных предприятий, отмена ограничений на заработную плату и возможность зарабатывать деньги приведут к значительному увеличению недвижимого и иного имущества во владении отдельных граждан, а затем к его движению путем продажи, обмена, дарения, наследства.

Являясь самым, пожалуй, мощным регулятором экономики, налоговая система России призвана смягчать серьезнейшие диспропорции экономичес­кого развития страны как накопившиеся за долгие предшествующие годы, так и порожденные современной перестройкой второй половины 80-х годов. С помощью налогов можно экономически воздействовать на динамику, структуру и объемы производства, осуществлять протекционистскую или ограничивающую экономическую политику по отношению к отдельным отрас­лям и регионам, проводить в жизнь антиинфляционные меры, противодействовать монополизму, изымая в бюджет сверхприбыль, возникающую от мо­нопольного роста цен. Одновременно налоговая система выступает регуля­тором личных доходов граждан.

Принятый в России новый пакет законов о налогах впитал в себя ми­ровой опыт, что важно для выхода страны из экономической изоляции, от­вечает основным требованиям переходного к рыночным отношениям периода, имеет определенную социальную направленность. Бесспорно, он не лишен серьезных недостатков и просчетов, подвергается серьезной и нередко обоснованной критике со стороны налогоплательщиков и специалистов.

Законом " Об основах налоговой системы в Российской Федерации " предусмотрено введение трехуровневой системы налогообложения. Налоги подразделяются на федеральные, налоги краев, областей и автономных об­разовании, и местные налоги.[[4]](#footnote-4)4

Это позволяет обеспечить возможность самостоятельного формирова­ния бюджетов всем уровням управления при распределении некоторых нало­гов между ними. Налоговое регулирование осуществляется Министерством финансов, а его инструментом выступают федеральные налоги или некото­рые из них.

Налоги в России впервые разделены на три вида. Федеральные налоги взимаются на всей территории России. При этом все суммы сборов должны зачисляться в федеральный бюджет Российской Федерации.

Все республиканские налоги являются общеобязательными. При этом сумма платежей равными долями зачисляются в бюджет республики, края, автономного образования, а также в бюджеты города и района, на терри­тории которого находится предприятие.

Из местных налогов ( а их всего 23 ) общеобязательны только три - налог на имущество физических лиц, земельный налог, а также регистрационные сборы с физических лиц, занимающихся предпринимательской дея­тельностью. Остальные двадцать устанавливаются ( или не устанавливают­ся ) по решению местных органов управления. По большинству местных на-

логов предельная ставка ограничена законодательством Российской Феде­рации.

В условиях спада производства, продолжающейся инфляции и ограни­ченности ресурсов исключительно важное значение имеет принятие в нало­говом законодательстве мер по стимулированию инвестиционной деятель­ности. Освобождена от налогообложения прибыль всех предприятий и орга­низаций, направляемая на инвестиции, включая развитие собственной производственной и непроизводственной базы при условии полного использо­вания сумм начисленного износа ( амортизации ).

Для сдерживания роста цен на продукцию детского питания не будет облагаться налогом прибыль, полученная предприятием от производства продуктов детского питания. В целях стимулирования развития и совер­шенствования образовательного процесса установлены дополнительные ль­готы по налогу на прибыль для образовательных учреждений, получивших лицензии в установленном порядке. Льготы по этому налогу введены для предприятий, направляющих прибыль на другие социально - культурные нужды.

Налоговая реформа охватывает и налоги с физических лиц. Принципи­альные изменения претерпел порядок взимания подоходного налога. Объек­том налогообложения теперь является не месячный заработок, а совокупный годовой доход, что отвечает мировой практике. Кроме денежных пос­туплений в понятие совокупного годового дохода входят доходы, получен­ные в натуральной форме, оплачиваемые предприятиями услуги работнику, дивиденды по акциям.

Существенно изменена прогрессия шкалы подоходного налога. Новым является то обстоятельство, что от уплаты налога никто не освобождает­ся, хотя многим категориям граждан предоставлены значительные льготы.

Знание налогового законодательства перестало быть уделом узкого круга специалистов и становится обязательным для каждого гражданина России.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Гукасьян Г. И. Экономическая теория. Ключевые вопросы.- М.:- «Инфра-М»,1998,-284с.

2. Макконелл К. Р., Брю С. Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика: Пер. с 13-го англ. изд.- М.: «Инфра-М, 2001,-XXXIV,-974с.

3. Мамедов О. Ю. Современная экономика. Общедоступный учебный курс.- Ростов-на-Дону.: «Феникс», 1997,-608с.

1. Мамедов.О.Ю. Современная экономика.,1997.-608с. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 Макконелл.К.Р., Брю С.Л. Экономикс, 2001.-974с. [↑](#footnote-ref-2)
3. 3 Мамедов.О. Ю. Современная экономика.,1997.-608с. [↑](#footnote-ref-3)
4. 4 Гукасьян Г.И. Экономическая теория, 1998.-284с. [↑](#footnote-ref-4)