БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАТИКИ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

РЕФЕРАТ

на тему:

"**Налоговая система. Значение финансового контроля"**

МИНСК, 2009

Содержание

1. Налоговая система

2. Способы взимания налогов

3. Сущность и значение финансового контроля

Литература

## 1. Налоговая система

Налоговая система представляет собой совокупность налогов, а также методы и принципы построения налогов. Роль и структура этой системы определяется социально-экономическим строем общества.

Налоговые системы современных государств представляют собой сложные экономико-правовые конструкции, преследующие главную цель: обеспечение государства необходимыми финансовыми ресурсами для воспроизводства государства, как такового.

Характеристику налоговых систем принято начинать с соотношения прямых и косвенных налогов. Соотношение указанных видов налогов на различных стадиях развития государства менялось. В XIX - начале XX в. главную роль играли косвенные налоги, отличающиеся простотой взимания. После Второй мировой войны особую роль в налоговых системах промышленно развитых стран играют прямые налоги, главными из которых стали подоходный налог и на прибыль корпораций.

Подоходный налог на прибыль является важнейшим в формировании доходов развитых стран. Налог на прибыль корпораций увеличивается абсолютно в связи с ростом прибыли, однако его доля в государственном бюджета постоянно снижается.

Темпы роста косвенных налогов в первые послевоенные годы значительно отставали от прямых налогов, их доля повсеместно снижалась. Положение несколько изменилось со второй половины 80-х годов, когда увеличились потребности государств в средствах.

Косвенно обложение возрастает в результате повышения ставок и расширения круга облагаемых объектов. Увеличение доходов от косвенных налогов идет главным образом от акцизов и особенно налога на добавленную стоимость.

Для современных налоговых систем развитых стран характерен огромный рост взносов в фонд социального страхования, который по темпам опережает как прямые, так и косвенные налоги, что объясняется, с одной стороны, повышением ставок взносов и расширением числа плательщиков, а с другой - расширением социальной деятельности государства. Взносы на социальное страхование в ФРГ, Франции, Италии составляют более 30% всех налоговых поступлений.

В целом налоговая структура многих развитых стран такова: 37% составляют налоги на доходы и прибыли, 31% - косвенные налоги, 22% - взносы в фонд социального страхования, 10% - другие налоги.

Сравнение государственных и местных налогов показывает, что их развитие идет по-разному. Темпы роста местных налогов значительно опережают темпы роста государственных, так как центральные правительства из-за огромного дефицита своих бюджетов перекладывают расходы, связанные с регулированием экономики, социальным маневрированием, на местные органы управления. Особенно ускорился рост местных налогов, начиная с конца 80-х годов XX в.

Следующая характеристика налоговой системы заключается в правовом регулировании налоговых отношений, что закрепляется в налоговом законодательстве, представляющем собой совокупность юридических норм, определяющих виды налогов в данном государстве, порядок их взимания, возникновение, функционирование, изменение и прекращение налоговых отношений и обязательств.

Общим правилом для налоговых систем современных государств является то, что каждый налог содержит следующие элементы: субъект, объект, источник, единицу обложения, налоговую ставку, налоговый оклад, налоговые льготы.

*Субъект налога,* или налогоплательщик, - физическое лицо или юридическое лицо, на которое законом возложена обязанность уплачивать налог.

*Объект налога -* предмет, подлежащий обложению (доход, имущество, товары). Часто название налога вытекает из объекта. Например, поземельный налог, подоходный налог.

*Источник налога -* доход субъекта (заработная плата, прибыль, процент, рента), из которого уплачивается налог. По некоторым налогам (например, налог на прибыль) объект и источник совпадают.

*Единица обложения -* единица измерения объекта (по подоходному налогу - денежная единица страны, по земельному налогу - гектар, акр).

*Налоговая ставка* представляет собой величину налога на единицу обложения; выраженная в процентах, она носит название квоты.

*Налоговый оклад -* сумма налога, уплачиваемая субъектом с одного объекта.

*Налоговые льготы -* полное или частичное освобождение от налогов субъекта в соответствии с действующим законодательством (скидки, вычеты и др.). Самой важной налоговой льготой является необлагаемый минимум - наименьшая часть объекта, полностью освобожденная от налога.

В зависимости от построения налогов различают твердые и долевые ставки. *Твердые* ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу объекта. *Долевые ставки* выражаются в определенных долях объекта обложения. Установленные в сотых долях объекта, ставки носят название *процентных,* которые подразделяются на пропорциональные и прогрессивные. *Пропорциональные ставки -* ставки, действующие в едином проценте к объекту обложения. *Прогрессивные ставки -* ставки, увеличивающиеся с ростом объекта обложения, при этом действует шкала ставок.

Введение новых налогов, изменение действующего порядка обложения, установление ставок и льгот является правом, находящимся в компетенции законодательной власти, закрепленной конституцией. Ряд налоговых вопросов решается исполнительной властью.

Так, в зависимости от состояния экономики английское правительство может менять в определенных пределах ставки косвенных налогов, а правительство ФРГ, кроме того, и ставки подоходного налога и налога на прибыль корпораций. В США президент полномочен регулировать ставки таможенных пошлин.

## 2. Способы взимания налогов

В налоговой практике существуют три способа взимания налогов:

1) кадастровый;

2) изъятие налога до получения владельцем дохода (у источника);

3) изъятие налога после получения дохода владельцем (по декларации).

Первый способ предполагает использование кадастра. *Кадастр -* это реестр, который содержит перечень типичных объектов (земли, доходов), классифицируемых по внешним признакам.

При втором способе налог исчисляется и удерживается бухгалтерией того юридического лица, который выплачивает доход субъекту налога. Таким образом, происходит взимание подоходного налога с заработной платы работающих по найму.

Третий способ предусматривает подачу налогоплательщиком в налоговые органы декларации, т.е. официального заявления о получаемых им доходах. Налоговые органы, исходя из указанной в декларации величины объекта обложения и действующих ставок, устанавливают оклад налога. Этот способ взимания налога возник с развитием личных налогов.

Налоговую систему также характеризуют налоговые администрации. Вопросами обложения и сбора налогов ведает специальный налоговый аппарат, который, как правило, находится в составе министерства финансов. Налоговое управление правительства готовит налоговое законодательство. Налоговые органы занимаются конкретными вопросами налогообложения. С ростом количества и суммы налогов увеличивается налоговый аппарат. В США, во Франции, в Великобритании в налоговых органах работают 80 - 100 тыс. человек, в ФРГ, Японии - 40 - 50 тыс. человек. Расходы на содержание такого аппарата значительны, в ряде государств они достигают 3 - 6% налоговых поступлений центрального бюджета.

Вопросами налогообложения в США занимается Управление внутренних доходов, созданное при министерстве финансов в середине прошлого века. Это управление состоит из центрального аппарата и региональных налоговых служб - штатных и местных. Центральный аппарат, расположенный в Вашингтоне, включает бюро внутренних доходов во главе с налоговым комиссаром. Бюро подчинено министерству финансов страны. В его функции входит работа по сбору налогов, учету плательщиков, контролю за уплатой налогов. В составе бюро имеется ревизионное отделение, которое проверяет около 2 млн. налоговых деклараций. Региональные налоговые службы возглавляют комиссары, которые подчиняются бюро.

В ФРГ для руководства налогообложением создан центральный и местный (на уровне земель и общин) аппараты. К центральным органам относятся: управление по налоговым вопросам (в составе министерства финансов), разрабатывающее общую налоговую стратегию и занимающееся вопросами налогообложения имущества и доходов; главная таможня, подчиненная министерству финансов, на которую возложены функции по взиманию таможенных пошлин.

Федеральное налоговое ведомство ведает проблемами двойного обложения, проверкой финансовой деятельности частного капитала, а также осуществляет контроль и общее руководство за местными налоговыми органами. Высшая финансовая дирекция, решает преимущественно вопросы косвенного обложения. На местах существуют налоговое ведомство земель, финансовые дирекции земель и общин.

В Великобритании управление налогами осуществляет Совет внутренних доходов и департамент таможенных пошлин и акцизов. Представители и заместители этих ведомств назначаются парламентом страны, но они ответственны перед казначейством.

Совет внутренних доходов занимается прямыми налогами и гербовыми сборами; состоит из нескольких ведомств, главными из которых являются: центральное налоговое ведомство, которое разрабатывает налоговую политику, занимается статистическими и юридическими вопросами; региональное ведомство, охватывающее все регионы страны и осуществляющее контроль и учет за взиманием налогов в стране; оценочное ведомство, определяющее суммы налоговых поступлений; информационно-технологическая служба и др.

Департамент таможенных пошлин и акцизов отвечает за косвенное обложение. Он выполняет следующие функции: регистрирует подакцизные предприятия, начисляет и собирает косвенные налоги, занимается сбором внешнеторговых статистических данных, осуществляет валютный контроль. В системе местных властей также имеется налоговый аппарат, ведающий обложением местных налогов. Обобщающей характеристикой налоговой системы государства является налоговое давление (гнет, бремя, пресс), определяющееся соотношением общей суммы налоговых платежей к валовому внутреннему продукту. В развитых странах этот показатель находится в пределах от 30% в США до 52% в Швеции. Уровень налогового давления не сводится исключительно к указанному соотношению. Должны учитываться и другие обстоятельства, в частности, насколько посредством налоговых льгот налоговый пресс перекладывается с одних налогоплательщиков на других, как часто государство прибегает к уплате авансовых платежей по налогам и, наконец, соотношением прав и обязанностей налогоплательщика, возможностью защиты законных прав и интересов.

## 3. Сущность и значение финансового контроля

Всеобъемлющий характер финансовых отношении, вовлеченность в них государственных органов общей и специальной компетенции, а также практически всех юридических лиц и определенной части населения предполагает постоянный анализ информации, связанной с движением финансовых потоков и выполнением участниками финансовых отношений установленных в данном государстве правил поведения.

Финансы и входящие в них в качестве самостоятельных категорий бюджет и налоги, как никакие другие самостоятельные категории, способны отражать процессы, происходящие в сфере распределения национального дохода, финансовых ресурсов государства.

Управление финансами, о котором речь уже шла. включает в себя в качестве обязательного элемента контроль, посредством его государство "замеряет" уровень финансовой дисциплины, понимаемый как следование установленным правилам и ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение таких правил.

Финансовый контроль следует рассматривать, во-первых, как реализацию контрольной функции финансов, а во-вторых, как элемент управления финансами на макро - и микроуровнях.

Финансы являются одновременно объектом и субъектом контроля. В сфере финансового контроля находятся финансы, понимаемые как определенные общественные отношения и денежные доходы. И в то же время, поскольку в финансах находят отражение процессы, происходящие в экономике, финансы субъективизируют их, позволяя отслеживать положительные и негативные тенденции в экономике. Однако содержание финансового контроля находится в зависимости не только от объективности финансов как экономической категории, но и как деятельности определенных органов.

Финансовый контроль, как правило, определяется как основной вид государственного контроля, кстати, понятие "государственный контроль", встречающееся в литературе, весьма неточно и часто больше соответствует определению финансового контроля. И для этого есть основания. Ведь любые общественные отношения в той или иной мере связаны с финансовой подоплекой. Что может быть возвышеннее культуры, искусства, понимаемых в традиционном представлении?

Однако без финансового обеспечения эти сферы человеческого бытия существовать не могут. Экология, СПИД, туберкулез, когда говорят о них, то всякий раз вспоминают, что чистый воздух, борьба с чумой XX века стоят многомиллиардные суммы. Отсюда понятно, что государственный контроль - это преимущественно контроль за тем, как образуются и используются денежные фонды. Но следует иметь в виду, что в сфере финансового контроля находятся не только деньги, но и другие материальные ценности.

Уже отмечалось, что деньги - это такой ресурс, которого никогда не может быть в избытке, а также то, что потребности в финансовых ресурсах и государства, и территорий, и субъектов хозяйствования всегда превышают возможности их удовлетворения. Поэтому всякий раз принимающий решение должен учитывать, что распределение финансовых ресурсов, движение финансовых потоков должно удовлетворять незамысловатому требованию: использовать ограниченные ресурсы с наибольшей отдачей для государства, территории и предприятий.

Сделать это возможно только посредством финансового контроля, значение которого выходит за рамки установления обязательств перед бюджетом и нецелевого использования государственных средств, поскольку финансовый контроль несет на себе еще и значительную аналитическую нагрузку. Сопоставление затрат и отдачи, выражающееся в ведомственных показателях как прибыль, рентабельность, возможно только в результате целенаправленной деятельности специалистов, способных сделать такие замеры. По большому счету и исследователь, и ревизор, пользуются одной и той же информацией, и в конечном счете, акт ревизий и выводы ученого - это близкие по содержанию и направлению материалы.

Финансовый контроль имеет несколько уровней. Первый находит отражение в определении соответствия финансовой политики государства основным экономическим законам. Этот уровень реализуется прежде всего в научных исследованиях, что в связи с многогранностью финансовых отношений под силу солидным научным учреждениям. Их выводы, как правило, озвучиваются политическими лидерами. Ко второму уровню можно отнести контроль, осуществляемый органами представительной власти над финансовой деятельностью центрального и региональных правительств. В данном случае проверяется выполнение заданных в законодательных актах параметров в области бюджета, налогов, инвестиций, денежной массы и т.п.

На первом и втором уровнях в финансовом контроле преобладающими являются аналитические возможности финансового контроля. Экономический анализ предшествует принятию решений, устанавливающих такие стоимостные показатели, как добавленная стоимость, прибыль, цена и т.д., а это, как правило, базовые показатели для обсчета ВВП. национального дохода и других макроэкономических показателей.

Третий уровень финансового контроля выражается в проверке выполнения субъектами финансовых отношений их прав и обязанностей в части пополнения доходов бюджета и рационального расходования денежных средств и материальных ценностей.

Кроме перечисленных, перед финансовым контролем стоят и такие задачи, как выявление внутрихозяйственных резервов роста финансовых ресурсов за счет снижения себестоимости продукции и повышения рентабельности производства, обеспечение правильного ведения бухгалтерского учета, выполнения хозяйственного и налогового законодательства.

Финансовый контроль, рассматриваемый как процесс, состоит из нескольких стадий, о них речь будет идти ниже. Здесь же для полноты рассмотрения значения этого вида контроля отметим, что завершающей, фактически вытекающей из предшествующих является стадия принятия мер по устранению выявленных в результате проверок и ревизий недостатков, причин и условий, приводящих к ним, а также принятия мер по привлечению к ответственности виновных должностных лиц. Таким образом, контроль еще носит, говоря языком юристов, и карательную функцию.

В специальной литературе по поводу эффективности финансового контроля высказываются различные мнения. Одни склонны измерять эффективность через размеры выявленных нарушений, исчисляемые в деньгах; другие считают, что, наоборот, чем меньше вскрыто нарушений, тем лучше контроль, поскольку последний должен носить превентивный характер. В этой связи следует отметить, что результативность работы контролирующих органов определяется количеством вскрытых нарушений, выявленными и привлеченными суммами, а также числом лиц, привлеченных к уголовной, административной, дисциплинарной ответственности.

В западной литературе говорится и о таком критерии оценки контрольных операций, как их рентабельность. Так, на каждый доллар затрат на содержание налогового ведомства в США приходится пять долларов доначисленных налогов и сборов. В Великобритании аналогично на один фунт стерлингов приходится 13 фунтов доначислений.

Таким образом, под финансовым контролем следует понимать совокупность последовательных действий с целью выявления причин и условий, приводящих к отклонениям отчислений от установленных финансовой политикой и финансовыми планами показателей, а также анализ эффективности проводимых хозяйственных и финансовых операций.

## Литература

1. Балабанов И.В. Финансы и государство, Мн.: Экономика, 2007г., 320 с.
2. Сергеев А.С. Финансы и право, Мн: БГЭУ, 2008 г., 210с.
3. Пархачев А.Г., Е. Финансы государства, Мн.: Новое знание, 2007г. 190 с.