Международная академия бизнеса и банковского дела

Факультет управления и финансов

###### Реферат

«ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. эФФЕКТИВНОСТЬ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК СТЕПЕНЬ ДОСТИЖЕН ИЯ ЦЕЛИ»

Сурова В.А  
студента V курса (специальности 060400   
"Финансы и кредит")

Тольятти 2000

##### СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение 3

2. Цель налогообложения 4

3. Функции налогов 5

3.1. Фискальная функция налогов 5

3.2. Социальная функция налогов 5

3.3. Регулирующая функция налогов 6

4. Эффективность налогообложения 9

5. Заключение 11

6. Литература 12

# Введение

Переход на рыночные основы хозяйствования потребовал использования экономических методов руководства общественным производством, а неэффективность применявшихся ранее форм мобилизации части чистого дохода предприятий в бюджет обусловило коренное изменение системы доходных поступлений - она стала строиться на базе налоговых платежей, взаимоотношения предприятий с бюджетом были переведены на правовую основу, регулируемую законом.

Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги — основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

# Цель налогообложения

Экономическая сущность налогов была впервые исследована в работах Давида Рикардо. “Налоги, - писал он, - составляют ту долю продукта и труда страны, которая поступает в распоряжение прави­тельства, они всегда уплачиваются, в конечном счете, из капитала или из дохода страны”[[1]](#footnote-1).

Определенный вклад в теорию налогов сделали ученые-экономис­ты в России. Так, по мнению Н. Тургенева, “налоги суть средства к достижению цели общества или государства, т. е. той цели, которую люди себе предполагают при соединении своем в общество, или при составлении государств. На сем основывается и право правительства требовать податей от народа”[[2]](#footnote-2). А. Тривус считал, что “налог пред­ставляет собой принудительное изъятие от плательщика некоторого количества материальных благ без соответствующего эквивалента. Конечно, в некотором отношении, эквивалентом являются те услуги, которые оказывает плательщику государственная власть”[[3]](#footnote-3). А. Соко­лов утверждал, что “под налогом нужно разуметь принудительный сбор, взимаемый государственной властью с отдельных хозяйствен­ных лиц или хозяйств для покрытия ею расходов или для достижения каких-либо задач экономической политики, без предоставления пла­тельщикам его специального эквивалента”[[4]](#footnote-4).

По мнению А. Соколова, налоги, как финансовый инструмент го­сударства обеспечивают: собирание денежных сумм с населения, ре­гулирование денежных доходов и частно-хозяйственного накопле­ния, перераспределение полученных доходов или прибыли, принуди­тельное накопление средств, равновесие между спросом и предложе­нием.

Рассматривая перечисленные функции, нетрудно заметить, что первая из них нуждается в уточнении, поскольку налоги взимаются не только с физических, но и с юридических лиц. Что же касается по­следней из названных функций, то, скорее всего, ее лучше выполняет цена, а действие налога опосредовано, как одной из составляющей цены.

# Функции налогов

Социально-экономическая сущность, внутреннее содержание налогов проявляется через их функции.

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.

Налоги выполняют три важнейшие функции: *фискальную, социальную и регулирующую****.***

## Фискальная функция налогов

Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов - формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления собственных функций (оборонных, социальных, природоохранных и др.).

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию, т. е. обеспечивали финансирование общественных расходов, в первую очередь расходов государства. Другие источники финансирования бюджетных доходов не идут ни в какое сравнение с налоговыми платежами. Первая в историческом плане и важнейшая на сегодняшний день фискальная функция налогов настолько очевидна, что о ней едва ли стоит писать подробнее. Следует лишь отметить, что фискальная функция налогов превалирует в ущерб двум другим функциям в развивающихся странах, а так же в развитых странах в период экономических и военно-политических потрясений.

## Социальная функция налогов

Социальная функция выражается в поддержании социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними.

Как уже отмечалось, налоги играют важную роль в социально-политической жизни человечества. Специальные разделы по ним содержатся в партийных и правительственных программах, о них спорят на заседаниях парламентов, ведут межгосударственные переговоры, пишут научные труды, их обсуждают на международных форумах. Обычно налоги обещают снизить во время предвыборных кампаний и часто повышают между выборами.

Наряду с распределением собственности, доходами и ценами налоги являются центральной линией социальной борьбы в странах с рыночной экономикой. По результатам социологических опросов большинство граждан считают, что они платят слишком высокие налоги, что другие социальные группы платят слишком низкие налоги и что государство расходует слишком мало средств на обеспечение их материального благосостояния и слишком много отдаёт другим.

Принцип взимания налогов в зависимости от способности налогоплательщика породил систему *прогрессивного налогообложения*: чем выше доход, тем непропорционально большая часть его изымается в виде налога. Принцип *пропорционального налогообложения* предусматривает одинаковую долю налога в доходах независимо от их величины. *Регрессивные ставки налога* означают уменьшение доли налога в доходе по мере возрастания дохода.

На практике встречаются все три принципа взимания налогов, социальные последствия которых бывают совершенно противоположными.

Налоги на корпорации и на личные доходы чаще всего рассчитываются по прогрессивной шкале, т. е. на первый взгляд отвечают принципу социальной справедливости. Однако именно эти налоги обычно являются предметом политической борьбы. Партии и профсоюзы левой ориентации во многих странах считают, что шкала прогрессии налогов по отношению к высоким доходам недостаточно крута, что наиболее обеспеченные слои населения и фирмы, получающие сверхприбыли, должны ещё больше платить в бюджет.

Социальные взносы и налоги на собственность носят пропорциональный характер. Самыми социально несправедливыми являются косвенные налоги, т. е. налог на добавленную стоимость, акцизы и таможенные пошлины, так как они перекладываются через цены на потребляемые товары и услуги в одинаковой степени для лиц с высокими и низкими доходами, поглощая относительно более высокую долю доходов низкооплачиваемых слоёв.

По мере усложнения социальных отношений, их обострения в периоды кризисов, революционных ситуаций, после Первой и Второй мировых войн, в конце 60-х гг. налоговые системы развитых стран всё в большей степени ориентировались на выполнение социальных функций. Особенно сильное воздействие на социальную ориентацию налогов имела конфронтация капиталистической и социалистической систем и нахождение у власти во многих странах социал-демократических правительств. Однако гибель социализма как мировой системы и длительная депрессия в Северной Америке и Западной Европе, породившая массовую безработицу, ослабили давление групп организованных интересов рабочих и служащих (профсоюзов), объединений крестьян, лиц свободных профессий, студентов, пенсионеров на государство в целях расширения социальных гарантий, снижения налогов с заработной платы.

Социально ориентированные налоги распространяются на многодетные семьи, семьи, где есть инвалиды и ветераны, переселенцев из-за границы на свою историческую родину. Пониженные налоги платят крестьяне, ремесленники, мелкие и средние предприниматели, особенно впервые начинающие своё дело. Такие налоги носят не только социальный, но и регулирующий характер. Социальную и в то же время регулирующую направленность носит уменьшение налоговой базы для семей, в которых кто-нибудь учится в высшем учебном заведении или на курсах повышения квалификации, в которых часть доходов идёт на строительство, покупку, реконструкцию жилья или загородного дома. Социальная направленность разрешённого уменьшения налоговой базы и ставок очевидна, хотя воспользоваться этим могут только относительно обеспеченные слои населения. Но и регулирующая функция здесь налицо. Оживление жилищного строительства создаёт дополнительный спрос на строительные материалы, машины и услуги, санитарное и электрическое оборудование, способствует росту занятости, а позднее ведёт к увеличению спроса на мебель, технические товары длительного пользования, бытовую электронику, посуду, бельё и т. п.

Установление социально ориентированных налогов (уменьшение налоговой базы, ставок) ведёт к сокращению поступления налогов в бюджет и, по сути, равнозначно социальным расходам бюджета, С помощью социально ориентированных налогов, как и с помощью социальных выплат, государство осуществляет перераспределение чистого национального продукта в целях укрепления социальной стабильности общественного строя.

## Регулирующая функция налогов

С тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, у функции появилось регулирующее свойство, которое осуществляется через налоговый механизм. Регулирующая функция налогов заключается в установлении и изменении системы налогообложения; определении налоговых ставок, их дифференциации, предоставление налоговых льгот - освобождение от налогов части прибылей и капитала с условием их целевого использования в соответствии с задачами государственной экономической политики.

Эта функция заключается в том, что через систему дифференцированных налоговых ставок и льгот можно влиять на процесс общественного воспроизводства: стимулировать развитие отдельных отраслей, расширять и сокращать платёжеспособный спрос населения и т.д.

Важную регулирующую роль играет сама система налогообложения, применяемая правительством.

Основные направления воздействия финансово-бюджетного механизма государства на процесс расширенного воспроизводства следующие:

* бюджетное субсидирование, например, на закупки излишков сельскохозяйственной продукции, на поддержание розничных цен;
* государственные инвестиции в экономику;
* прямое субсидирование предприятий в виде дотации или возвратных ссуд;
* введение при необходимости денежно-кредитных ограничений;
* лицензирование;
* законодательство о частной торговле: стандартизация продукции, государственный арбитраж, антитрестовское законодательство;
* финансирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
* налоговая политика

Помимо этого, в период кризисов перепроизводства государство проводит рестрикционную политику, суть которой — в ограничении выпуска товаров Одновременно государство берет на себя организацию общественных работ, предоставление субсидий и дешевого кредита, увеличивает закупки.

В современный период развивается экономическое программи­рование. Оно предполагает постановку хозяйственных задач и выработку системы мер по их решению. Основная цель при этом — координация государственных мероприятий: регулирование инвестиций, распределение кредита, определение направленности бюджета, управление денежным рынком посредством изменений процентной ставки и правил кредитования, политика в области заработной платы и социальных нужд и т.д. Экономическое программирование приводит к дальнейшему повышению роли государства. **Сколько-нибудь заметная переориентация национальной экономики в заданном направлении невозможна без вмешательства государства в инвестиционную политику.**

Диктуемые правительством условия финансовых привилегий позволяют ему ориентировать развитие отдельных отраслей хозяйства в соответствии с необходимостью решения поставленных первоочередных задач. Первым этапом экономического программирования является прогнозирование, т.е. получение объективной оценки будущего развития экономики без попыток воздействовать на него.

В регулирование экономики активно вовлекаются местные органы управления. Местные органы управления заинтересованы в привлечении на свою территорию частных капиталов и готовы оказывать инвесторам косвенную помощь. Сюда относятся скидки с продажной цены или арендной платы при покупке или найме земельных участков и зданий, обеспечение займов, участие в гарантийных фондах, создание промышленных зон. Территории и здания в промышленных зонах зачастую предоставляются предприятиям на благоприятных финансовых условиях. Нередко за муниципальный счет осуществляется строительство специальных производственных помещений, позволяющих развить новые виды хозяйственной деятельности. И конечно, к стимулирующим мерам относится постоянное или временное освобождение от местных налогов

Государственными и муниципальными властями осуществляется значительная часть капитальных вложений в экономическую инфраструктуру. Эти вложения не рассчитаны на получение прибыли, но косвенным путем обеспечивают повышение прибыли частному капиталу. Прежде всего, это расходы на строительство и содержание транспортных коммуникаций, линий связи, систем промышленного водоснабжения, очистных сооружений, на подготовку земельных участков к промышлен­ной застройке и т.д.

В ряде стран практикуется стимулирование инвестиций в определенные регионы, например, вложения на территориях, находящихся на окраинах городов. В экономически отсталых районах стимулируются капитальные вложения на реконструкцию и модернизацию производства. В некоторых случаях выплачивается надбавка к инвестициям, не подлежащая налогообложению. Эта надбавка может доходить до 10% общего объема капиталовложений.

Для оживления экономической деятельности используются такие формы финансового воздействия, как субсидирование капитальных вложений в промышленность, субсидирование цен в виде льготных тарифов на электроэнергию и воду для отдельных районов, льготные условия кредитования — займы под низкий процент, долгосрочные займы, дотации по кредитам

**Финансовое воздействие на развитие экономики может быть не только стимулирующим, но и сдерживающим.** Эта необходимость возникает прежде всего для регулирования развития районов с высокой концентрацией производства и населения. Чрезмерная концентрация населения и хозяйственной активности ведет к обострению проблем окружающей природной среды, народонаселения, ресурсообеспечения и др.

В основе сдерживающих мер со стороны государства и местных органов управления лежит дополнительное налогообложение или лицензирование предпринимательской деятельности.

Повышение налогов в той или иной форме оказывается наиболее эффективным и надежным средством, когда нужно сдержать слишком "горячую" конъюнктуру. Еще один метод — отмена налоговых льгот.

# Эффективность налогообложения

Экономическая сущность налогов характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими и физическими лицами. Эти денежные отношения объективно обусловлены и имеют специфическое назначение - мобилизацию денежных средств в распоряжение государства. Поэтому налог может рассматриваться в качестве экономической категории с присущими ей двумя функциями: фискальной, социальной и экономической. С помощью первой формируется бюджетный фонд; используя вторую государство поддерживает социальное спокойствие в стране; реализуя третью, государство влияет на производство, стимулируя или сдерживая его развитие, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения.

Заслуживает внимания позиция В. Твердохлебова по вопросу основных принципов построения налоговой системы и критический анализ этой позиции, изложенный А. Соколовым в его труде “Теория налогов”.

“Развитие производительных сил, - пишет Твердохлебов, - вот тот высший принцип обложения, который должен лечь в основу всякой податной системы и с точки зрения которого наука имеет право оце­нивать эти системы, н вторгаясь в область этики и сохраняя свой по­литический нейтралитет”[[5]](#footnote-5).

Развитие производительных сил выражается прежде всего в росте чистого национального продукта и его увеличении на душу населе­ния. В связи с этим, по мнению А. Соколова, принцип налоговой по­литики, выдвигаемый Твердохлебовым, можно сформулировать так: “налоги должны содействовать или, по крайней мере, не противодей­ствовать абсолютному или относительному росту чистого нацио­нального продукта”[[6]](#footnote-6).

Рассмотрим, к чему же привела политика государства в управлении экономикой:

* Снижение ВВП с 1990 года составило более 40%.
* В обозримом будущем доходы федерального бюджета не превысят 13-14% ВВП. Еще 1,5-2% ВВП - возможные заимствования на внешних рынках. Всего, таким образом, ресурсы бюджета достигают 14-16% ВВП. В то же время полные выплаты по внешнему долгу должны составить в 2001-2005 годах 6-10% ВВП (12-17 млрд. долларов ежегодно). Таким образом, на непроцентные расходы остается не более 8-10% ВВП, в то время как минимальная потребность в непроцентных расходах федерального бюджета, определяемая сегодняшними размерами бюджетной сети, составляют не менее 11-12% ВВП.
* Оборотные средства предприятий практически равны 0, как следствие увеличение неденежного оборота. Доля бартера с 1992 года увеличилась в 9 раз и в 1999 году составляет 45% от продаж.
* Разразился страшный кризис неплатежей. Здесь роль государства более чем прямая. Каждый рубль, не выплаченный государством по своим обязательствам, влечет за собой цепочку не платежей в семь рублей.
* Вывоз капитала из страны является одним из ключевых факторов, определяющих, могут ли сбережения конвертироваться в инвестиции. О каких инвестициях может идти речь, если доля вывоза капитала за рубеж в 1999 году достигла 7% ВВП (25% от валовых сбережений), что составляет 13-14 миллиардов долларов.
* Государство никогда не обеспечивало сохранность сбережений населения, без достаточно высокого уровня которых социально-экономическое процветание просто невозможно. Государство не только "кидало" вкладчиков в 1992-м и 1998 годах, оно к тому же не обеспечивало ни противодействия созданию финансовых пирамид, ни сохранению капиталов обанкротившихся финансовых институтов, прежде всего банков. В 1999 году государство принятием бюджета фактически сняло с себя ответственность и за науку, культуру, образование и здравоохранение, то есть за те институты общества, которые обеспечивают его стратегическое развитие.

# Заключение

В заключении я еще раз хотел бы вернуться к сущности налога. Налог - это публичный договор между государством и налогоплательщиком предусматривающий, что налогоплательщик в замен оплаченных налогов получает неденежный эквивалент в виде обеспечения социальных потребностей, развитых инфраструктур (суды, дороги, телекоммуникации и т.д.), обеспечение безопасности жизни и деятельности. На практике государство продемонстрировало неспособность выполнять свою часть этого договора.

Простые граждане отреагировали на полную невозможность доверять партнеру-государству созданием народного офшора. Связь с государством поддерживается за счет установленных им сверхвысоких тарифов на электроэнергию, транспорт, связь. То есть государство делает вид, что собирает налоги, налегая на точки, где легче собрать деньги даже ценой запретительных для производства условий. Народ делает вид, что налоги платит, понимая, что прибыль стала привилегией, которая зависит не от хорошей работы, а от того, как ты договоришься с чиновником. Крылатая фраза, рожденная в недрах российского бизнеса последних лет: "Сколько у государства ни воруй, своего все равно не вернешь".

# Литература

1. Черник Д. Г. Налоги,Учебное пособие - М.:Финансы и статистика,1995г.
2. Основы налогового права. Учебно-методическое пособие. / Под. Ред. С.Г.Пепеляева - М.:Инвест Фонд, 1995.
3. Грачева Е.Ю.,Соколова Э.Д. Налоговое право: Вопросы и ответы. - М.: Новый Юрист, 1998.
4. Налоги в России, Сборник нормативных документов, М. Юридическая литература, 1994.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: Постатейный комментарий / Под ред. В.И.Слома. М.:"Статус", 1998.
6. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. - М.: Соцэкгиз, 1935.
7. Почему мы бедны. // Эксперт №1-2, 2000 год.
8. Экономическая экспансия: как не проесть удачу // Эксперт №1-2, 2000 год.

1. Рикардо Д. Начало политической экономии и податного обложения. - М., 1935. - С.100 [↑](#footnote-ref-1)
2. Тургенев Н. Опыт теории налогов. - М., 1937. - С.11. [↑](#footnote-ref-2)
3. Тривус А. Налоги как орудие экономической политики. - Баку, 1925. - С.32. [↑](#footnote-ref-3)
4. Соколов А. Теория налогов. М., 1928. - С.11. [↑](#footnote-ref-4)
5. В. Твердохлебов Финансовые очерки. - М., 1916. - С.49. [↑](#footnote-ref-5)
6. Соколов А. Теория налогов. - М., 1928. - С.65. [↑](#footnote-ref-6)