# 

# Введение

Налоговая система в каждой стране является одной из стержневых основ экономической системы. Она, с одной стороны, обеспечивает финансовую базу государства, а с другой – выступает главным орудием реализации ее экономической доктрины. Налоги – это объективное общественное явление, поэтому при построении налоговой системы необходимо выходить реальностей социально-экономического состояния страны, а не руководствоваться пожеланиями, возможно, наилучшими, но неосуществимыми.

Налоги являются одной из важнейших финансовых категорий. Исторически это наиболее древняя форма финансовых отношений между государством и членами общества. Именно возникновение государства способствовало появлению платежей и взносов в государственную казну для финансового обеспечения выполнения государственных функций. Сначала эти взносы проводились в натуральной форме, затем, с развитием товарно-денежных отношений, был осуществлен переход к денежной форме взносов.

В системе налогообложения выделяют две группы налогов: прямые налоги и косвенные налоги. Прямые налоги направлены непосредственно на плательщика, и их размер прямо зависит от объекта налогообложения. Косвенные налоги выражаются в ценах произведенных товаров, выполненных работ, предоставленных услуг, и, хотя их выплачивают в бюджет хозяйствующие субъекты, основное бремя косвенных налогов несет на себе потребитель этих товаров, работ и услуг.

В условиях нестабильной экономики, повышения цен, инфляции косвенные налоги представляют особый интерес как средство влияния на уровень цен в стране, как регулятор потребления.

# 1. Прямые налоги

Налог считается прямым, если источник формируется непосредственно у налогоплательщика. Прямые налоги взимаются с доходов или имущества налогоплательщиков в процессе приобретения (накопления) ими материальных благ. Размер этих налогов при надлежащем учете точно известен.

Прямые налоги подразделяются на:

- налоги с фактического дохода, уплачиваемые с действительно полученного дохода в соответствие с фактической платежеспособностью налогоплательщика (налог на прибыль, подоходный налог, налог на доходы от капитала и др.);

- налоги с предполагаемого дохода, который может быть получен от того или иного объекта налогообложения (налог на имущество, транспортный налог, земельный налог и др.)

Прямые налоги исторически предшествуют косвенным налогам, ибо они наиболее просты и очевидны, т.е. при их обложении каждый класс точно знает, какую долю расходов государства он несет. Прямые налоги делятся на реальные и личные:

Реальными называются прямые налоги, которыми облагаются отдельные имущественные объекты налогоплательщика. При этом не учитывается фактический доход от имущества, состояние этого имущества, положение субъекта.

Личными налогами называются налоги, объектом обложения которых является не имущество, а учтенный доход или часть дохода налогоплательщика.

Различия между личными и реальными налогами сводится к следующему:  
1. Реальные налоги не учитывают личное положение налогоплательщика, уровень долгов на имущество, фактически приносимый доход, т.е. лица, владеющие одинаковым имуществом, платят одинаковый налог. При обложении личными доходами учитывается личное положение плательщиков — уровень дохода и члена семьи, сумма долгов и убытков и т.д.

2. Реальные налоги взимаются, как правило, в пропорциональных ставках, а личные — в прогрессивных.  
3. Реальными налогами облагается валовой доход (нормативный, как правило), который приносит имущество. При личном налоге облагается чистый доход, который получает налогоплательщик.  
4. Реальные налоги взимаются по доходу, исчисленному по внешнему признаку, а личные — по фактическому доходу.

В основе всех налогов лежит принудительность взимания. Это один из основных признаков налога. Другой признак налога — нет встречного движения стоимости, его неэквивалентность. Третий признак налога — он определен, т.е. заранее, в законодательном порядке фиксируются объект, субъект и ставка налога. [10]

Классическими примерами прямых налогов являются: налог на прибыль, подоходный налог с физических лиц, налог на имущество:

1) Налог на прибыль.

- Налог федеральный.

- Регулируется главой 25 НК РФ. Общая налоговая ставка – 24% (п. 1 ст. 284 НК РФ).

2) Налог на доходы физических лиц (подоходный налог).

- Налог федеральный.

- Регулируется главой 23 НК РФ.

- Общая ставка налога установлена в размере 13% (п. 1 ст. 224 НК РФ).

3) Налог на имущество предприятий.

- Налог региональный.

- Регулируется законом РФ от 13.12.1991 № 2030-1 «О налоге на имущество предприятий».

- Ставка не должна превышать 2%.

От реальных налогов личные налоги отличаются тем, что объекты обложения учитываются индивидуально, а не в среднем для каждого плательщика, принимаются во внимание конкретные особенности его имущества, финансового положения, учитывается состав семьи и т.п. В большинстве стран основным видом личного налога остается подоходный налог с населения, налог на прибыль корпораций, налог на доходы от денежных капиталов, налог на сверхприбыль, налог на прирост капитала, налог с наследств и дарений и поимущественный налог.

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.

# 2. Косвенные налоги

Косвенные налоги взимаются путем включения их в цену товара как своеобразные надбавки (акцизы, налог на добавленную стоимость, налог с продаж и др.).

Они подразделяются на:

- косвенные индивидуальные налоги, которыми облагаются определенные группы товаров (акцизы на отдельные группы и виды высокодоходных товаров);

- косвенные универсальные налоги, которыми облагаются все товары, работы и услуги за исключением некоторых, как правило социально-значимых, товаров.

К этой группе налогов относятся также таможенные пошлины.

Главная особенность косвенных налогов заключается в том, что их тяжесть перекладывается на конечного потребителя.

Другой особенностью является то, что эти налоги хорошо собираемы, так как включены в состав цены и от них трудно уклониться. Именно в силу этого на первом месте в перечне федеральных налогов и сборов, установленных Налоговым кодексом, стоят косвенные налоги - налоги на добавленную стоимость и акцизы.

Однако косвенные налоги не всегда можно переложить на потребителя. Так, повышение цены от введения налога на добавленную стоимость и (или) налога с продаж приводит, как правило, к снижению спроса и сокращению объема продаж.

Для сбыта продукции продавец вынужден идти на снижение цены, уплачивая тем самым косвенный налог из своей прибыли.

В этом случае косвенный налог в той или иной степени становится прямым налогом.

Виды косвенных налогов представлены в таблице 1:

Таблица 1

Виды косвенных налогов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Акцизы | Фискальные монопольные налоги | Таможенные пошлины |
| 1. Индивидуальные:  - на пиво;  - на сахар;  - на бензин;  -и т.д. | 1. На соль; | 1. По происхождению:  - экспортные;  - импортные;  - транзитные; |
| Акцизы | Фискальные монопольные налоги | Таможенные пошлины |
| 2. Универсальные (налог с оборота):  - однократный;  - многократный; | 2. На табак; | 2. По целям:  - фискальные;  - протекционные;  - сверхпротекционные;  - антидемпинговые;  - преференциальные; |
| 3. Налог на добавленную стоимость | 3. На спички; | 3. По ставкам:  - специфические;  - адвалерные;  - смешанные. |
| 4. Налог с продаж | 4. На спирт; |
| 5. И т.д. |

Классическими примерами косвенных налогов являются таможенные пошлины, налог на добавленную стоимость (НДС) и акцизы:

1) Таможенные пошлины - налог, взимаемый государством с провозимых через национальную границу товаров по ставкам, предусмотренным таможенным тарифом.

2) Налог на добавленную стоимость (НДС).

Регулируется главой 21 НК РФ. Является косвенным налогом.   
Налогоплательщиками налога на добавленную стоимость признаются (ст. 143 НК РФ):

- организации;

- индивидуальные предприниматели;

- лица, признаваемые налогоплательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

Объектом налогообложения признаются следующие операции (ст. 146 НК РФ):

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации.  
Передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);

2) передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на доходы организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, на установленные налоговые вычеты (ст. 171 НК РФ).

Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации в таможенных режимах выпуска для свободного обращения, временного ввоза и переработки вне таможенной территории в отношении:

1) товаров (работ, услуг), приобретаемых для осуществления производственной деятельности или иных операций, признаваемых объектами налогообложения, за исключением товаров, предусмотренных пунктами 2 и 6 статьи 170 НК РФ;

2) товаров (работ, услуг), приобретаемых для перепродажи.

Пример:

Налогоплательщик приобрел товар по цене 120 рублей (в том числе НДС 20 рублей). Затем товар был реализован по цене 180 рублей, в том числе НДС 30 рублей.

В этом случае, налогоплательщик начисляет НДС в сумме 30 рублей и принимает к вычету НДС в сумме 20 рублей. Сумма НДС 10 рублей подлежит уплате в бюджет по окончании налогового периода.

3) Акцизы

- Налоговой базой для исчисления акциза является стоимость товаров с учетом НДС.

- Налог федеральный.

- Регулируется главой 22 НК РФ.

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов.

В случае высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокращению потребления, а при высокой эластичности предложения - к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капитала в другие сферы деятельности.

Как и любое другое явление, косвенные налоги следует рассматривать комплексно. Непрямые налоги устанавливаются в ценах товаров и их размер не зависит прямо от доходов плательщика. Только прямо, так как косвенные налоги включаются в цены товаров, то в абсолютном размере их платит больше тот, кто больше потребляет, а больше потребляет тот, кто имеет более высокие доходы.  
В недалеком прошлом, косвенные налоги рассматривались лишь с негативной точки зрения. Но характеризовать косвенные налоги только лишь как финансовое бремя на население – бессмысленно, так как токовым являются все налоги. Речь может идти только об одном: насколько они затрагивают интересы разных слоев населения и как выполняют свое бюджетное назначение.

Преимущества непрямых налогов связаны в первую очередь с их ролью в формировании доходов бюджета. Однако, это нисколько не означает, что они не выполняют регулирующей функции. При умелом использовании, косвенные налоги могут быть эффективными финансовыми инструментами регулирования экономики.  
Во-первых, косвенным налогам характерно быстрое поступление. Осуществилась реализация - проводится перечисление налога на добавленную стоимость и акцизного сбора в бюджет. Это, в свою очередь, дает средства для финансирования расходов.  
Во-вторых, так как косвенными налогами охватываются товары народного потребления и услуги, то достаточно высокой есть вероятность их полного или почти полного поступления. Остановить процесс потребления товаров и услуг невозможно, так как без этого невозможна сама жизнь. А, например, прибыль то или другое предприятие может и не получить.

В-третьих, потребление более-менее равномерно в территориальном разрезе, а поэтому косвенные налоги снимают напряжение в межрегиональном распределении доходов. Если доходы бюджета базируются на доходах предприятия, то вследствие неравномерности экономического развития возникает проблема неравноценности доходной базы разных бюджетов. Так как нигде в мире до сих пор не удалось достигнуть равномерного развития всех регионов, то без использования косвенных налогов возникают трудности в сбалансировании местных бюджетов.

В-четвертых, косвенные налоги осуществляют существенное влияние на само государство. Используя все свои возможности и инструменты, оно должно обеспечить соответствующие условия для развития производства и сферы услуг, так как чем больше объем реализации, тем больше поступления в бюджет. Единой проблемой при этом является правильный выбор товаров для акцизного налогообложения. С одной стороны, якобы лучше установить акциз на товары не первой необходимости, например, алкогольные напитки. А с другой, тогда для государства выгоднее продавать именно эти изделия. Такое противоречие полностью природное и выражает диалектику нашей жизни.  
В-пятых, косвенные налоги влияют на потребителей. При умелом их использовании государство может регулировать процесс потребления, сдерживая его в одних направлениях и стимулируя в других. Такое регулирование должно быть гласным и открытым, так как не всегда интересы государства совпадают с интересами общества. Такое регулирование также никогда не сможет удовлетворить все слои населения.  
С точки зрения решения фискальных заданий косвенные налоги всегда эффективнее прямых. Это связано с целым рядом причин. Одна из главных причин заключается в разных базах налогообложения: прибыли или дохода при прямом налогообложении, объема и структуры потребления – при косвенном. Известно, что экономическое развитие всех без исключения стран имеет циклический характер с тем или другим периодом колебаний, экономический рост чередуется спадами в экономическом развитии. Именно в период кризисного падения экономики, когда уменьшаются макроэкономические показатели развития, происходит и уменьшение базы налогообложения, что приводит при неизменных ставках к уменьшению доходов бюджета. Практика свидетельствует, что база прямых налогов является более чуткой к изменениям в экономическом развитии, чем база косвенных.  
С точки зрения влияния на экономическое развитие прямые налоги традиционно связывают со стимулами и антистимулами для трудовой и предпринимательской деятельности, косвенные – с их влиянием на цены.

Очевидно, что косвенные налоги осуществляют тем большее влияние на общий уровень цен, чем больший объем производимых в стране товаров они охватывают, чем выше их ставки. Исследования экономистов свидетельствуют то, что введение непрямых налогов или увеличение их ставок может привести к повышению общего уровня цен в стране даже при неизменности всех основных экономических факторов. Поэтому, как свидетельствует зарубежный опыт, их пытаются вводить только в период экономической стабильности.  
При некоторых условиях косвенные налоги, в отличие от прямых, благоприятнее влияют на процессы накопления, так как они в меньшей степени затрагивают прибыль предприятий, который является одним из основных источников накопления, а также потому, что с их помощью государство может изменять соотношение между потреблением и накоплением, если израсходует средства, полученные за счет сокращения потребления, на инвестиционные цели.

Косвенные налоги при умелом их использовании – эффективные финансовые инструменты регулирования экономики. Они характеризуются быстрыми поступлениями, что в свою очередь дает возможность использовать эти средства на финансирование расходов. Так как косвенными налогами облагаются товары народного потребления и услуги, а отсюда и вероятность их полного или почти полного поступления, так как товары народного потребления пользуются постоянным спросом.  
Кроме того, вследствие более-менее равномерного потребления, косвенные налоги снимают напряжение в межрегиональном распределении доходов местных бюджетов.  
Косвенные налоги имеют непосредственное влияние на само государство. Используя все свои возможности, оно должно способствовать развитию производства и тем самым увеличить объем реализации, а следовательно и поступлений в бюджет. То есть, можно утверждать, что косвенные налоги играют стимулирующую роль. Государство посредством косвенных налогов может регулировать процесс потребления.

# Заключение

Российская система налогообложения в части соотношения косвенного и прямого налогообложения замышлялась исходя из положения, что фискальную задачу должны выполнять преимущественно косвенные налоги, а прямые налоги - роль экономического регулятора доходов корпораций и физических лиц. Одновременно налоговую систему России по обеспечению доходной части государственного бюджета с момента ее образования и на протяжении всего периода формирования принято считать системой, построенной на преобладании косвенного налогообложения.

Однако необходимо особо отметить, что уровень собираемости прямых налогов значимо превышает аналогичный показатель для косвенных налогов.

Делая выводы по написанной реферата мы можем сказать, что выполнили все поставленные перед нами задачи:

1) мы сформировали комплекс базовых знаний по особенностям косвенных и прямых налогов;

2) мы выработали практические навыки исчисления налоговой базы и сумм налоговых платежей по налогу на прибыль организации;

3) и, наконец, мы выработали практические навыки исчисления налоговой базы и сумм налоговых платежей по налогу на имущество.

# Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс Российский Федерации (Ч.I – от 31.07.1998 г. №146 – ФЗ - принят ГД ФС РФ 16.07.1998 г. в ред. Федерального закона от 19.07.2009 г. №195 – ФЗ. Ч.II – от 05.08.2000 г. №117 – ФЗ - принят ГД ФС РФ 19.07.2000 г. в ред. Федерального закона от 19.07.2009 г. № 205 – ФЗ)
2. Приказ Минфина РФ от 5 мая 2008 г. N 54н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций и порядка ее заполнения»
3. Приказ МНС РФ от 20 февраля 2008 г. №27н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на имущество организаций (налогового расчета по авансовым платежам) и инструкции по ее заполнению»
4. Сайт «Банк рефератов» http://www.bestreferat.ru/
5. Сайт «Клерк.ру» <http://www.klerk.ru>
6. Сайт «Коллекция рефератов» [http://revolution](http://revolution.allbest.ru/)
7. Сайт «Министерство финансов РФ» <http://www.minfin.ru>
8. Сайт «Российское образование. Федеральный портал» <http://www.edu.ru>
9. Сайт «Федеральная налоговая служба» <http://www.nalog.ru>
10. Сайт «Центр креативных технологий. Библиотека» http://www.inventech.ru/
11. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение - ИНФРА-М, 2009. – 240с.

Содержание

[Введение 3](#_Toc279147202)

[1. Прямые налоги 4](#_Toc279147203)

[2. Косвенные налоги 5](#_Toc279147204)

[Заключение 5](#_Toc279147205)

[Список использованной литературы 5](#_Toc279147206)