Министерство сельского хозяйства РФ

Федеральное государственное образовательное учреждение

Высшего профессионального обучения

"Мичуринский государственный аграрный университет"

Кафедра "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"

РЕФЕРАТ

По дисциплине: "Налоги"

### На тему: "СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ"

Мичуринск – Наукоград РФ, 2009 г.

Одним из важнейших рычагов, регулирующих финансовые взаимоотношения предприятия с государством в условиях перехода к рыночному хозяйству, становится налоговая система. Она призвана обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для решения важнейших экономических и социальных задач. Посредством налогов, льгот и финансовых санкций, являющихся неотъемлемой частью системы налогообложения, государство воздействует на экономическое поведение предприятий, создавая при этом равные условия всем участникам общественного производства. Налоговые методы регулирования финансово-экономических отношений в народном хозяйстве в сочетании с другими экономическими рычагами создают необходимые предпосылки для формирования и функционирования единого целостного рынка.

Налоги — обязательные платежи физических и юридических лиц, взимаемые государством. Исторически они возникли с разделением общества на антагонистические классы и появлением государства.

Учение о налогах — составная часть финансовой науки, изучающей производственные отношения людей в их единстве и взаимодействии с производительными силами и надстройками. Налоги, участвуя в процессе перераспределения новой стоимости, выступают частью единого процесса воспроизводства, специфической формой производственных отношений.

В процессе формирования налоговой системы в России была осуществлена замена налога с оборота, налога с продаж на НДС и акцизы. Был модернизирован действовавший налог на прибыль. Введены налог на имущество предприятий, налоги в дорожные фонды. Расширился круг обязательных платежей предприятий. С 1 января 1992 г. в России стала действовать новая налоговая система, общие принципы построения которой определяет Закон Российской Федерации "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" от 27 декабря 1991 г. Закон устанавливает перечень идущих в бюджетную систему страны налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также определяет права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых органов.

Объектами налогообложения стали прибыль (доходы), стоимость определенных товаров, отдельные виды деятельности, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущество юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость продукции, работ и услуг и др.

В соответствии со ст. 2 Закона "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" "совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему".

Налоги в России разделены на три вида в зависимости от уровня их установления и изъятия и в соответствии с изменениями, предусмотренными в проекте налогового кодекса:

1. федеральные (на уровне России);

2. региональные (на уровне регионального органа государственной власти);

3. местные (на уровне органа местного самоуправления).

Данная трехуровневая система присуща практически всем государствам, имеющим федеральное устройство.

► Федеральные налоги. Перечень, размеры ставок, объекты налогообложения, плательщики федеральных налогов, налоговые льготы и порядок зачисления их в бюджет или во внебюджетные фонды устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории.

Далее приводится перечень федеральных налогов, взимаемых с предприятий и бюджеты их зачисления

• Налог на прибыль (ФБ, РБ, МБ).

• Акцизы на отдельные группы и виды товаров (ФБ, РБ, МБ).

• Налог на добавленную стоимость (ФБ, РБ, МБ).

• Таможенная пошлина (ФБ).

• Налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы (ФБ, РБ, МБ).

• Акцизы на минеральное сырье (ФБ).

• Налог на пользование недрами (ФВ, РБ, МБ).

• Государственная пошлина (ФБ, РБ, МБ).

• Налог на доходы от капитала (ФБ).

• Подоходный налог (РБ, МБ).

• Социальный налог (ВБФ РФ).

• Налог на пользование объектами животного мира (ФБ, РБ, МБ).

• Водный налог (ФБ, РБ, МБ).

• Экологический налог (ФБ, РБ, МБ).

• Налог на приобретение иностранных денежных знаков (ФБ, РБ, МБ).

• Налог на использование государственной символики РФ (ФБ, РБ, МБ).

• Федеральные лицензионные сборы (ФБ).

► Региональные налоги. Такие налоги, как налог на имущество предприятий, лесной налог устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей территории. При этом конкретные ставки налогов определяются региональными органами государственной власти, если иное не будет установлено законодательными актами РФ.

Далее приводится перечень региональных налогов, взимаемых с предприятий, и бюджеты их зачислений.

• Налог на имущество предприятий (РБ, МБ).

• Лесной налог (РБ).

• Транспортный налог (ДФ).

• Региональные лицензионные сборы (РБ).

• Налог на использование региональной символики (РБ).

► Местные налоги и сборы. Из местных налогов для предприятий общеобязательны только два — земельный налог, налог на рекламу.

Они устанавливаются законодательными актами РФ. В частности, объект налогообложения, налогоплательщики, налоговые ставки и порядок зачисления сумм по земельному налогу определяются Земельным кодексом и Законом Российской Федерации "О плате за землю".

Перечень местных налогов, взимаемых с предприятий, приводится ниже.

• Земельный налог (ФБ, РБ, МБ).

• Налог с розничных продаж (МБ).

• Налог на рекламу (МБ).

• Гостиничный налог (МБ).

• Курортный сбор (МБ).

• Местные лицензионные сборы (МБ).

• Налог на использование местной символики (МБ).

К организационным принципам российской налоговой системы относятся положения, в соответствии с которыми осуществляется ее построение и структурное взаимодействие. Кроме того, организационные принципы налоговой системы обусловливают основные направления ее развития и управления.

Данные принципы закреплены преимущественно в Конституции России и в Законе об основах налоговой системы.

В настоящее время налоговой системе России соответствуют следующие организационные принципы:

1. принцип единства;

2. принцип подвижности (эластичности);

3. принцип стабильности;

4. принцип множественности налогов;

5. принцип исчерпывающего перечня региональных и местных налогов.

► Принцип единства налоговой системы. Единство налоговой системы закреплено в ряде статей Конституции Российской Федерации, согласно которой Правительство Российской Федерации обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики.

► Принцип подвижности. Принцип подвижности гласит, что налог и некоторые налоговые механизмы могут быть оперативно изменены в сторону уменьшения или увеличения налогового бремени в соответствии с объективными нуждами и возможностями государства.

► Принцип стабильности. Согласно принципу стабильности, налоговая система должна действовать в течение ряда лет вплоть до налоговой реформы. При этом налоговая реформа должна проводиться только в исключительных случаях и в строго определенном порядке.

► Принцип множественности налогов. Данный принцип включает в себя несколько аспектов, важнейшим из которых выступает то, что налоговая система государства должна быть основана на совокупности дифференцированных налогов и объектов обложения. Комбинации различных налогов и облагаемых объектов должны образовывать такую систему, которая отвечала бы требованию перераспределения налогового бремени по плательщикам.

► Принцип исчерпывающего перечня налогов. Единое экономическое пространство России предопределяет политику Российского государства на унификацию налоговых изъятий. Этой цели служит принцип исчерпывающего перечня региональных и местных налогов, которые могут устанавливаться органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления.

Наибольший налоговый пресс на деятельность предприятий оказывают налоги:

• НДС;

• акцизы;

• налог на прибыль;

• налог на доходы от государственных ценных бумаг;

• экспортно-импортные пошлины.

Кроме налогов, направляемых в бюджет, предприятия должны начислять и перечислять страховые взносы и платежи во внебюджетные фонды.

Все перечисленные налоги и взносы как основные инструменты формирования рыночной экономики еще не реализовали в достаточной степени свои потенциальные возможности. При наличии в налоговой системе страны практически всех видов налогов, используемых зарубежными странами, налоговая система не в состоянии обеспечить достаточный уровень доходов государства, о чем свидетельствует значительный бюджетный дефицит.

Кроме того, система налогообложения предприятий не создает у последних заинтересованности в повышении эффективности производства, качества продукции, решении производственных задач на более высокой технической основе. Наконец, существующий уровень налогообложения крайне отрицательно влияет на развитие экономики страны, способствует спаду производства, усилению инфляции и снижению уровня жизни населения.

В настоящее время происходит важный процесс переосмысления налоговой политики. Наряду с локальными поправками в налоговое законодательство, вызванными необходимостью срочно решать больные вопросы, в Минфине РФ подготавливаются и стратегические решения, рассчитанные на длительную перспективу.

Новый подход к налоговой политике предполагает продолжение налоговой реформы, начатой в 1992 г. Речь идет не о полной замене или кардинальной ломке существующей системы. Предполагается процесс эволюционный, но быстротечный.

Девиз, под которым будет продолжаться налоговая реформа, в Минфине РФ сформулировали так: "Государство готово пойти на снижение налогов в обмен на ужесточение налоговой дисциплины".

Все параметры нового налогового режима уже обоснованы и сложены в проект Налогового кодекса РФ, подготовленного по заказу Минфина РФ и принятого в первом чтении Государственной Думой. Остановимся на некоторых его положениях.

Налоговый кодекс РФ должен систематизировать законодательство и унифицировать его понятийный аппарат, что во многом снизит конфликтность налоговых отношений и обеспечит дополнительные удобства для налогоплательщиков благодаря отмене сотен нормативных актов. Налоговый кодекс установит процедурные и процессуальные нормы, без которых любые декларации прав и обязанностей останутся всего лишь декларациями. Процедуры нужны прежде всего для того, чтобы определить правила проведения проверок, выставления требований об уплате налогов, приостановления сроков исполнения требований на период обжалования, применения репрессивных мер (списание средств с банковских счетов, обращение взыскания на имущество, арест имущества, изъятие документов). Кодекс устанавливает также порядок обжалования действий налоговых органов и рассмотрения дел о нарушениях.

Будут пересмотрены составы налоговых нарушений, штрафы за эти нарушения. По-новому будут решаться вопросы предоставления отсрочек по уплате налогов, а также возврата излишне уплаченных или неправомерно взысканных налогов.

Для налогообложения следует четко определить такие важнейшие понятия, как экономическая деятельность, товары (работы, услуги) и их реализация, место реализации и рыночная цена, доходы и их источники, правила, в соответствии с которыми доходы признаются российскими или полученными за пределами страны, и др.

С принятием Налогового кодекса можно реально связывать надежды на изменение налогового климата в сторону "потепления", снятие многих препятствий развитию производства, что сегодня выражается в отношении российских и иностранных инвесторов к оценкам возможностей и рисков нормально работать и получать прибыль в России.

В современных условиях налоги выполняют три функции: фискальную, регулирующую и контрольную, каждая из которых проявляет внутреннее свойство, признаки и черты данной финансовой категории.

► Фискальная функция — основная функция, характерная для налоговых систем всех государств. С ее помощью образуются государственные денежные фонды и создаются материальные условия для функционирования государства. Именно фискальная функция подготавливает реальные возможности для перераспределения части стоимости национального дохода. Фискальная функция налогов, с помощью которой происходит огосударствление части национального дохода в денежной форме, создает объективные предпосылки для вмешательства государства в экономику. Следовательно, она в значительной степени обусловливает регулирующую функцию.

► Регулирующая функция означает, что налоги как активный участник перераспределительных процессов оказывают серьезное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения.

Регулирующая функция направлена в первую очередь на достижение посредством налоговых механизмов тех или иных задач налоговой политики государства. При этом представляется необходимым выделить стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную подфункции налогообложения.

Стимулирующая подфункция направлена на поддержку развития тех или иных экономических процессов. Она реализуется через систему льгот и освобождений. Нынешняя система налогообложения предоставляет широкий набор налоговых льгот малым предприятиям, предприятиям инвалидов, сельскохозяйственным производителям, организациям, осуществляющим капитальные вложения в производство и благотворительную деятельность, и т.д.

Дестимулирующая подфункция, напротив, направлена на установление через налоговое бремя препятствий для развития каких-либо экономических процессов, например, через реализацию государством своей протекционистской экономической политики. Это проявляется через введение повышенных ставок налогов (например, для казино установлена ставка налога на прибыль в размере 90%), установление налога на вывоз капитала, повышенных таможенных пошлин, налога на имущество, акцизов и др.

Можно назвать также воспроизводственную подфункцию, которая предназначена для аккумуляции средств на восстановление используемых ресурсов. Эту подфункцию выполняют отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, плата за воду и т.д.

► Через налоги государство осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организаций и граждан, а также за источниками доходов и расходами. Благодаря денежной оценке сумм налогов возможно количественное сопоставление показателей доходов с потребностями государства в финансовых ресурсах. Контрольная функция оценивает эффективность налоговой системы, обеспечивает контроль за видами деятельности и финансовыми потоками.

Налоговая система включает различные виды налогов. В основу их классификации положены разные признаки.

Наиболее существенное значение в современной теории и практике налогообложения имеют следующие основания классификации налогов:

1. по способу взимания налогов;

2. по субъекту-налогоплательщику;

3. по органу, который устанавливает и конкретизирует налоги;

4. по порядку введения налога;

5. по уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж;

6. по целевой направленности введения налога.

► По способу взимания налогов. Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход и имущество (прямая форма обложения). К косвенным налогам относятся налоги на товары и услуги, оплачиваемые в цене товара или включенные в тариф. Владелец товара и услуг при их реализации получает налоговые суммы, которые перечисляет государству (косвенная форма обложения). В данном случае связь между плательщиком (потребителем) и государством опосредована через объект обложения.

► По субъекту-налогоплательщику. К данному виду налогов относятся:

Налоги с физических лиц (подоходный налог с физических лиц, налог на имущество физических лиц, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, курортный сбор и др.).

Налоги с предприятий и организаций (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на пользователей автомобильных дорог, налог на имущество предприятий и организаций, сбор за использование наименований "Россия", "Российская Федерация" и образованных на их основе слов и словосочетаний и др.). Данная разновидность не случайно названа "налоги с предприятий и организаций", а не "налоги с юридических лиц". Это вызвано тем, что некоторые организации выступают плательщиками какого-либо налога, не являясь при этом юридическим лицом, в частности филиалы, представительства, обособленные структурные подразделения.

Смешанные налоги, которые уплачивают как физические лица, так и предприятия и организации (госпошлина, некоторые таможенные пошлины, налог с владельцев транспортных средств и др.).

► По органу, который устанавливает и конкретизирует налоги. Этот вид налогообложения включает:

Федеральные (общегосударственные) налоги. Необходимо отметить, что размеры ставок, определение объектов налогообложения, плательщиков и методов исчисления федеральных (общегосударственных) налогов, а также порядок зачисления их сумм в бюджеты различных уровней определяются законодательством России и являются едиными на всей ее территории. К федеральным налогам относятся следующие: налог на добавленную стоимость; акцизы на отдельные группы и виды товаров; налог на операции с ценными бумагами; таможенная пошлина; налог на прибыль с предприятий и организаций; подоходный налог с физических лиц; налоги, служащие источниками образования дорожных фондов; государственная пошлина; налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения; сбор за использование наименований "Россия", "Российская Федерация" и образованных на их основе слов и словосочетаний.

Региональные налоги (налоги республик в составе Российской Федерации и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов). Отличительной чертой региональных налогов является то, что конкретные размеры ставок, определение объектов налогообложения, плательщиков и методов исчисления налогов устанавливаются в соответствии с законодательством России законодательными органами субъектов Федерации: республик в составе Российской Федерации или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов. Региональными являются следующие налоги: налог на имущество предприятий; налог на лесной доход; плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем; сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц.

Местные налоги. Местные налоги, механизм их исчисления и взимания вводятся районными и городскими органами в соответствии с законодательством России и республик в составе Российской Федерации. К таковым, в частности, относятся: налог на имущество физических лиц; земельный налог; регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью; курортный сбор; сбор за право торговли; целевые сборы на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования и др.; налог на рекламу; налог на перепродажу автомобилей; сбор с владельцев собак; лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями; лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей; сбор за выдачу ордера на квартиру; сбор за парковку автотранспорта; сбор за право использования местной символики; сбор за участие в бегах на ипподромах.

► По порядку введения налога. По порядку введения можно выделить налоги общеобязательные и факультативные.

Общеобязательные налоги устанавливаются законодательными актами Российской Федерации и взимаются на всей ее территории независимо от бюджета, в который они поступают. К общеобязательным налогам относятся все федеральные налоги, также налог на имущество предприятий, налог на лесной доход, плата за воду, налог на имущество физических лиц, земельный налог, регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Факультативные налоги предусмотрены основами налоговой системы, однако непосредственно вводиться они могут законодательными актами республик в составе Российской Федерации или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, районов, городов и иных административно-территориальных образований. Взимание этих налогов на той или иной территории - компетенция органов местного самоуправления. К факультативным относятся сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц, а также все местные налоги, за исключением тех, которые являются общеобязательными.

► По уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж. В соответствии с бюджетной системой России налоговые платежи поступают в бюджеты различных уровней, на основании чего налоговые платежи можно подразделить на закрепленные и регулирующие.

Закрепленные налоги непосредственно и целиком поступают в конкретный бюджет или внебюджетный фонд. Среди закрепленных налогов выделяют налоги, которые поступают в федеральный бюджет, в региональный бюджет, в местный бюджет, во внебюджетный фонд.

Регулирующие налоги поступают одновременно в бюджеты различных уровней в пропорции согласно бюджетному законодательству. На сегодняшний день в налоговой системе России действуют два таких налога: налог на прибыль с предприятий и организаций и подоходный налог с физических лиц. Суммы отчислений по таким налогам, зачисляемые непосредственно в республиканский бюджет республики в составе Российской Федерации, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и бюджеты других уровней, определяются при утверждении бюджета каждого из субъектов федерации.

► По целевой направленности введения налога. В соответствии с этим основанием можно выделить налоги абстрактные и целевые.

Абстрактные (общие) налоги вводятся государством для формирования бюджета в целом, тогда как целевые (специальные) налоги вводятся для финансирования конкретного направления затрат государства, например сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц, целевые сборы на содержание милиции, на благоустройство территорий и другие цели. Как правило, для целевых налоговых платежей создается специальный фонд (внебюджетный) или в самом бюджете для подобного вида налогов вводится специальная статья.

Элементы налога. Каждый налог содержит следующие элементы: субъект, объект, источник, единицу обложения, налоговую ставку, налоговый оклад, налоговые льготы.

• Субъект налога, или налогоплательщик, — физическое 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, земельный налог, подоходный налог.

• Источник налога — доход субъекта (заработная плата, прибыль, процент), из которого оплачивается налог. По некоторым налогам (например, налог на прибыль) и 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.

• 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, 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 и подразделяются на пропорциональные и прогрессивные.

Способы взимания налога. 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, содержащий перечень типичных объектов (земли, доходов), классифицируемых по внешним признакам. Он устанавливает среднюю доходность объекта обложения. К внешним признакам относятся, например, при земельном налоге размер участка, количество скота и др.

Изъятие налога до получения владельцем дохода (у источника) исчисляется и удерживается бухгалтерией того юридического лица, который выплачивает доход субъекту налога. Таким путем взимается подоходный налог с заработной платы.

Изъятие налога после получения дохода (владельцем по декларации) предусматривает подачу налогоплательщиком в налоговые органы декларации о полученных доходах.

Список использованных источников

1. Пансков В.Г. Налогообложение в Российской Федерации: Учеб. для вузов изд. 4-е доп.и перераб.-М.: Международный центр финансово-экономического развития.- 2003.-640с.

2. Поляк Г. Б. Налоги и налогообложение. Учебник для вузов.- М.: ИНФРА-М.- 2003.- 326 с.

3. Налоги: Учеб. пособие/Под. ред. Д. Г. Черника - 4-е изд., перераб. и доп. - М: Финансы и статистика, 2000