Вятский Государственный Технический Университет

## Контрольная работа № 1

По теме: Сущность, функции и классификация налогов.

Студент Слобожанинов Ю.В.

заочное отделение

шифр 98-ТМ-595

#### Киров 2001

Налоги и их виды. Принципы налогообложения

Основным источником поступлений в доходную часть бюджета являются налоги. В 1998 г. на налоговые доходы приходилось приблизительно 83,5% доходов Федерального бюджета РФ.

**Налоги** – это обязательные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц. Обязанность граждан платить законно установленные налоги закреплена в ст. 57 Конституции Российская Федерация.

Основными категориями в налоговом законодательстве являются понятия **объекта налогообложения** и **налоговой ставки**. **Объектом налогообложения** называется имущество, на стоимость которого начисляется налог. **Налоговая ставка** представляет собой размер налога на единицу обложения.

По способу изъятия налоги подразделяются на **прямые** и **косвенные**. **Прямые налоги** взимаются с непосредственного владельца объекта налогообложения. Среди этого вида налогов наиболее известен подоходный налог, примерами могут также служить налог на прибыль, налог на наследство и дарения, налог на имущество. **Косвенные налоги**, в отличии от прямых, уплачиваются конечным потребителем облагаемого налогом товара, а продавцы играют роль агентов по переводу полученных ими в счет уплаты налога средств государству. Некоторые из них даже указываются отдельной строкой в счете на товар или на его ценнике. К таким налогам относятся налог на добавленную стоимость (НДС), налог с продаж, акцизы (аналог налога с продаж), таможенные пошлины.

Косвенные налоги являются наиболее весомой частью налоговых платежей в федеральный бюджет РФ. Так, в бюджете РФ на 1998 г. доля доходов государства, полученных за счет косвенных налогов, составляла приблизительно 80% от суммы всех налоговых поступлений.

По характеру начисления на объект обложения налоги и, соответственно, налоговые системы подразделяются на **прогрессивные**, **регрессивные** и **пропорциональные**.

При прогрессивном налогообложении ставки налога увеличиваются по мере роста объекта налога. Другими словами, владелец большого дохода платит не только большую сумму в абсолютном выражении, но и в относительном по сравнению с владельцем меньшего дохода. Наиболее характерным примером прогрессивного налога является подоходный налог с физических лиц.

Для прогрессивных налогов большое значение представляют понятия **средней** и **предельной налоговой ставки**. Средней ставкой налога называется отношение суммы налога к величине облагаемого им дохода. Предельная налоговая ставка – это ставка обложения налогом дополнительной единицы дохода.

**Регрессивный налог** – это налог, который в денежном выражении равен для всех плательщиков, то есть составляет большую часть низкого дохода и меньшую часть высокого дохода. Это, как правило, косвенные налоги.

**Пропорциональный налог** – это налог, при котором налоговая ставка остается неизменной, независимо от стоимости объекта обложения. К такого рода налогам, в частности, относятся налоги на имущество предприятий и физических лиц. Вне зависимости от различной стоимости имущества разных предприятий при начислении этого налога в России действуют равные ставки налога.

Как правило, существует определенный перечень льгот по каждому налогу. Однако существует особый порядок комплексных налоговых льгот, устанавливаемых государством, которые могут оказывать существенное влияние на процесс воспроизводства. Такими льготами являются ускоренная амортизация и инвестиционный налоговый кредит.

Политика ускоренной амортизации способствует сокращению сроков амортизационных отчислений путем увеличения размеров годовой нормы отчислений. Таким образом, сокращаются сроки окупаемости оборудования и у производителей появляются стимулы для инвестиций в передовые технологии. Проводя такую политику, государство тем самым отказывается от определенного дохода в виде части налога на прибыль в пользу увеличения степени конкурентоспособности национальной экономики.

Инвестиционный налоговый кредит представляет собой отсрочку по уплате части налоговых платежей на определенный срок. Кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль, а также по региональным и местным налогам на срок от одного до пяти лет. Сумма кредита ограничивается 30% от стоимости оборудования и не может превышать 50% от суммы начисленного к уплате налога.

Подходы к проблеме справедливости и эффективности распределения налогового бремени нашла свое отражение в **принципах налогообложения**.

По **принципу получаемых благ** физические и юридические лица должны уплачивать налог пропорционально тем выгодам, которые они получили от государства. Наиболее характерным примером его применения является налог на бензин, уплачиваемый автовладельцами, средства от которого идут на поддержание дорог в хорошем состоянии.

**Принцип платежеспособности** предусматривает, что тяжесть налогового бремени должна зависеть от размера получаемого дохода, причем владелец дохода должен платить не только абсолютно, но и относительно более высокие налоги. В основе этого принципа лежит анализ предельной полезности каждой дополнительной единицы получаемого дохода. Такой подход приводит к выводу, что дополнительный рубль дохода менее обеспеченного лица приносит ему большую полезность, чем дополнительный рубль дохода более обеспеченного.

# Сущность налога

Очевидно, что любому государству для выполнения своих функций необходимы фонды денежных средств. Очевидно также, что источником этих финансовых ресурсов могут быть только средства, которые правительство собирает со своих "подданных" в виде физических и юридических лиц. Эти обязательные сборы, осуществляемые государством на основе государственного законодательства, и есть налоги.

Прежде всего, остановимся на вопросе о необходимости налогов. Как известно, налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как "взносы граждан, необходимые для содержания ... публичной власти ... " (Маркс К., Энгельс Ф. Соч., 2-е изд., т.21, с.171). Исходя из этого, минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, - чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

**Налоги** – это обязательные и безэквивалентные платежи, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды на основании федеральных законов о налогах и актах законодательных органов субъектов Российской Федерации, а также по решению органом местного самоуправления в соответствии с их компетентностью.

**Налоговая система** - совокупность предусмотренных налогов и обязательных платежей, взимаемых в государстве. Она базируется на соответствующих законодательных актах государства, которыми устанавливаются конкретные методы построения и взимания налогов, т.е. определяются элементы налога.

К ним относятся:

1) *объект налога* - это доходы, стоимость отдельных товаров, отдельные виды деятельности, операции с ценными бумагами, пользование ценными ресурсами, имущество юридических и физических лиц и другие объекты, установленные законодательными актами.

2)*субъект налога* - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо;

3) *источник налога* - т.е. доход из которого выплачивается налог;

4) *ставка налога* - величина налога с единицы объекта налога;

5) *налоговая льгота* **-** полное или частичное освобождение плательщика от налога.

Налоги могут взиматься следующими способами:

1) *кадастровый*  - (от слова кадастр - таблица, справочник) когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, используется это транспортное средство или простаивает.

2) *на основе декларации*

Декларация - документ, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода и лицом получающим доход.

Примером может служить налог на прибыль.

3) *у источника*

Этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога.

Например, подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику.

Существуют два вида налоговой системы: *шедулярная и глобальная.*

В *шедулярной налоговой системе* весь доход, получаемый налогоплательщиком, делится на части - шедулы. Каждая из этих частей облагается налогом особым образом. Для разных шедул могут быть установлены различные ставки, льготы и другие элементы налога, перечисленные выше.

В *глобальной налоговой системе* все доходы физических и юридических лиц облагаются одинаково. Такая система облегчает расчет налогов и упрощает планирование финансового результата для предпринимателей.

Глобальная налоговая система широко применяется в Западных государствах.

# ФУНКЦИИ НАЛОГОВ

**Регулирующая**.

Государственное регулирование осуществляется в двух основных направлениях:

- регулирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в определении "правил игры", то есть разработка законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения дейтсвующих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инструкции государственных органов, регулирующие взаимоотношение товаропроизводителей, продавцов и покупателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж труда, торговых домов, устанавливающие порядок проведения аукционов, ярмарок, правила обращения ценных бумаг и т.п. Это направление государственного регулирования рынка непосредственно с налогами не связано;

- регулирование развития народного хозяйства, общественного производства в условиях, когда основным объективным экономическим законом, действующим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия государства на интересы людей, предпринимателей с целью направления их деятельности в нужном, выгодном обществу направлении.

Таким образом, развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами - путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, государственных закупок и осуществления народнохозяйственных программ и т.п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги.

Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

**Стимулирующая**

С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. стимулирование технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сумма прибыли, направленная на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства товаров народного потребления, оборудование для производства продуктов питания и ряда других освобождается от налогообложения.

**Распределительная**, или, вернее, перераспределительная. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ - научно-технических, экономических и др.

С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др.

Перераспределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Соответствующим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции, многих других странах. Это достигается путем установления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

Наконец, последняя функция налогов - **Фискальная**, изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны станы и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры - библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т.п.

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

**Классификация налогов**

По способу изъятия налоги подразделяются на два вида:

Первый вид - налоги на доходы и имущество: подоходный налог и налог на прибыль корпораций (фирм); на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так называемые социальные налоги, социальные взносы); поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налог на перевод прибыли и капиталов за рубеж и другие. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица, их называют **прямыми** налогами.

Второй вид - налоги на товары и услуги: налог с оборота - в большинстве развитых стран заменен налогом на добавленную стоимость; акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие. Это **косвенные** налоги. Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

**Прямые налоги** взимаются с непосредственного владельца объекта налогообложения. Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции. Среди этого вида налогов наиболее известен подоходный налог, примерами могут также служить налог на прибыль, налог на наследство и дарения, налог на имущество.

**Косвенные налоги**, в отличие от прямых, уплачиваются конечным потребителем облагаемого налогом товара, а продавцы играют роль агентов по переводу полученных ими в счет уплаты налога средств государству. Некоторые из них даже указываются отдельной строкой в счете на товар или на его ценнике. К таким налогам относятся налог на добавленную стоимость (НДС), налог с продаж, акцизы (аналог налога с продаж), таможенные пошлины. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. 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. 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.

Косвенные налоги являются наиболее весомой частью налоговых платежей в федеральный бюджет РФ. Так, в бюджете РФ на 1998 г. доля доходов государства, полученных за счет косвенных налогов, составляла приблизительно 80% от суммы всех налоговых поступлений.

По характеру начисления на объект обложения налоги и, соответственно, налоговые системы подразделяются на **прогрессивные**, **регрессивные** и **пропорциональные**.

При прогрессивном налогообложении ставки налога увеличиваются по мере роста объекта налога. Другими словами, владелец большого дохода платит не только большую сумму в абсолютном выражении, но и в относительном по сравнению с владельцем меньшего дохода. Наиболее характерным примером прогрессивного налога является подоходный налог с физических лиц.

Для прогрессивных налогов большое значение представляют понятия **средней** и **предельной налоговой ставки**. Средней ставкой налога называется отношение суммы налога к величине облагаемого им дохода. Предельная налоговая ставка – это ставка обложения налогом дополнительной единицы дохода.

**Регрессивный налог** – это налог, который в денежном выражении равен для всех плательщиков, то есть составляет большую часть низкого дохода и меньшую часть высокого дохода. Это, как правило, косвенные налоги.

**Пропорциональный налог** – это налог, при котором налоговая ставка остается неизменной, независимо от стоимости объекта обложения. К такого рода налогам, в частности, относятся налоги на имущество предприятий и физических лиц. Вне зависимости от различной стоимости имущества разных предприятий при начислении этого налога в России действуют равные ставки налога.

Как правило, существует определенный перечень льгот по каждому налогу. Однако существует особый порядок комплексных налоговых льгот, устанавливаемых государством, которые могут оказывать существенное влияние на процесс воспроизводства. Такими льготами являются ускоренная амортизация и инвестиционный налоговый кредит.

Политика ускоренной амортизации способствует сокращению сроков амортизационных отчислений путем увеличения размеров годовой нормы отчислений. Таким образом, сокращаются сроки окупаемости оборудования и у производителей появляются стимулы для инвестиций в передовые технологии. Проводя такую политику, государство тем самым отказывается от определенного дохода в виде части налога на прибыль в пользу увеличения степени конкурентоспособности национальной экономики.

Инвестиционный налоговый кредит представляет собой отсрочку по уплате части налоговых платежей на определенный срок. Кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль, а также по региональным и местным налогам на срок от одного до пяти лет. Сумма кредита ограничивается 30% от стоимости оборудования и не может превышать 50% от суммы начисленного к уплате налога.