

## САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА № 15 (2 часа)

Учебная дисциплина «ЭКОНОМИКА»

гр. ТП1

(01 – 05 июня 2020 г.)

1. Прочитать текст лекции по теме: **Налоги и налогообложение**
2. Ответить на вопросы по тексту лекции, выполнить задания (письменно в тетради, страницы нумеруем).

### НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей разных эпох.

Ф.Аквинский определял налоги как дозволенную форму грабежа. Ш.Монтескье полагал, что ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им. А один из основоположников теории налогообложения А.Смит говорил о том, что налоги для тех, кто их выплачивает, – признак не рабства, а свободы.

Налоги применялись еще на заре человеческой цивилизации. Их появление было связано с первыми общественными потребностями. Никакое государство не могло и не может обходиться без налогов со своих граждан. Французский писатель и историк Франсуа-Мари Вольтер однажды сказал: «Уплачивать налог – значит, отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное».

В развитии методов взимания налогов можно выделить три основных этапа. На начальном этапе – от древнего мира до начала Средних веков – государство не имело финансового аппарата для определения и сбора налогов. Оно определяло лишь сумму, которую желает получить, а сбор налогов был поручен городу или общине. На втором этапе – XVI – начало XIX в. – в ряде стран возникает сеть финансовых учреждений, и государство берет часть функций на себя. Оно устанавливает квоту обложения, наблюдает за сбором налогов. На третьем, современном, этапе – государство берет в свои руки все функции установления и взимания налогов, так как правила обложения успели выработаться. Региональные органы власти играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

#### ВОЗНИКНОВЕНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

Налоговая система возникла и развивалась вместе с государством. Еще в XIII – XII вв. до н.э. имеется упоминание о подушном налоге в Древнем Вавилоне. Примерно к этому же времени относятся первые известия о поголовном налоге в Древнем Китае и на территории Персии. Еще во времена первых династий фараонов взимался земельный налог в Древнем Египте.

В древнегреческих городах – полисах – взимались налоги с граждан в размере 1/20 их доходов, а иногда в размере десятины. Это помимо церковной десятины, взимавшейся в форме добровольных жертвоприношений.

Были и акцизы в виде сборов у ворот города. Это позволяло концентрировать и расходовать средства на содержание наемных армий, возведение укреплений вокруг городов-государств, строительство храмов, водопроводов, дорог, устройство праздников, раздачу денег и продуктов бедным и на другие общественные цели. В то же время древние афиняне готовы были вносить добровольные пожертвования, а дань предпочитали получать с побежденных народов или с союзников. Однако когда предстояли крупные расходы, то совет или народное собрание города устанавливали процентные отчисления от доходов.

В древнеримском государстве первоначально в мирное время налогов не было. Расходы по управлению городом были минимальны, поскольку магистры исполняли должности безвозмездно, порой вкладывая свои средства. Главную статью расходов составляло строительство общественных зданий. Эти расходы покрывали платежи за сдачу в аренду общественных земель. Однако в военное время граждане Древнего Рима облагались налогами в соответствии со своим достатком.

Определение суммы налога проводилось каждые пять лет избранными чиновниками – цензорами. Граждане Древнего Рима делали цензорам заявление о своем имущественном состоянии и семейном положении. Таким образом закладывались основы декларации о доходах. С разрастанием древнеримского государства и завоеванием им новых территорий происходили изменения и в налоговой системе. В колониях вводились коммунальные налоги и повинности. Их величина также зависела от размеров состояния граждан.

Длительное время в римских провинциях не существовало государственных финансовых органов, которые могли бы профессионально установить и взимать налоги. Древнеримская администрация прибегала к помощи откупщиков, деятельность которых не могла контролировать должным образом. Результатом были коррупция, злоупотребление властью, а затем и экономический кризис. Появилась необходимость в реорганизации финансовой системы Древнеримского государства. Во всех провинциях были созданы финансовые учреждения, осуществлявшие контроль налогообложения. Были в значительной степени уменьшены услуги откупщиков, а там, где они сохранились, за их деятельностью устанавливался строгий государственный контроль.

Была заново проведена оценка налогового потенциала провинций в целях более справедливого распределения налогов и увеличения их отдачи. Для этого были проведены обмеры каждой городской общины с ее земельными угодьями. По каждому городу был составлен кадастр, содержащий данные о землевладельцах. Затем проводилась перепись имущественного состояния граждан, которой руководили наместники провинций совместно с руководителями финансовых учреждений провинций. Каждый житель был обязан в определенный день представить властям общины свою декларацию. Все налоговые документы хранились в финансовом органе и служили своеобразной базой для последующих переписей имущественного состояния населения (ценза).

Владелец земли должен был самостоятельно оценить свои доходы. Чиновник, контролирующий проведение ценза, имел полномочия уменьшить налог в тех случаях, когда в силу разных причин снижалась продуктивность хозяйства. Так, например, если часть виноградных лоз погибла или засохли оливковые деревья, то их не включали в сумму налога. Но если владелец вырубил виноградные лозы или оливы, то ему приходилось привести уважительные причины, по которым он это сделал. Иначе выкорчеванные растения учитывали в сумме налога.

Главным источником доходов в римских провинциях служил поземельный налог. В среднем его ставка составляла одну десятую часть доходов с земельного участка. Облагалась налогом и другая собственность: недвижимость, ценности, живность, рабы. Поскольку налоги взимались деньгами, собственники должны были производить излишки продукции, чтобы продавать их и иметь живые деньги. Это способствовало расширению торгово-денежных отношений, увеличению процесса разделения труда, урбанизации.

Многие хозяйственные традиции Древнего Рима перешли к Византии. В раннюю византийскую эпоху до VII в. включительно существовал 21 вид прямых налогов, например, поземельные налог, подушная подать, налог на содержание армии, налог на рекрутов (заплатив который, можно было освободиться от воинской повинности).

Однако обилие налогов не привело к финансовому процветанию Византийской империи. Наоборот, из-за чрезмерного налогообложения имело место сокращение налоговой базы, а далее, как следствие, финансовые кризисы, ослаблявшие мощь государства.

### **ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ**

Позднее начала складываться налоговая система на Руси. Основным источником дохода княжеской казны была дань с подвластных князю племен и народностей. Дань уплачивалась деньгами – чаще всего арабскими монетами или натурой – мехами. Существовало также и косвенное налогообложение – в форме торговых и судебных пошлин. Особенно крупными источниками дохода казны являлись торговые сборы, они возросли из-за присоединения к Московскому княжеству новых земель и прежде всего крупных торговых центров.

После татаро-монгольского нашествия основным налогом стал «выход», взимаемый сначала баскаками – уполномоченными хана, а затем – русскими князьями. «Выход» взимался с каждой мужской души и со скота. В результате взимание прямых налогов в казну самого Русского государства было уже невозможно, поэтому главным источником внутренних платежей стали пошрины. Уплата «выхода» была прекращена Иваном III в 1480 г., после чего вновь началось создание финансовой системы Руси.

Несколько упорядочена была финансовая система во время царствования Алексея Михайловича, создавшего в 1655 г. Счетный приказ, деятельность которого позволила довольно точно определить государственный бюджет.

Некоторый хаос финансовой системы в то время был характерен и для многих других стран.

Политическое объединение русских земель относится к концу XV в., но устойчивой системы управления государственными финансами не существовало еще долго. Большинство прямых налогов собирал Приказ большого прихода. Однако одновременно с ним налогообложением населения занимались и территориальные приказы. В связи с этим финансовая система России в XV – XVII вв. была чрезвычайно сложна и запутанна.

Эпоха Петра I характеризуется постоянной нехваткой финансовых ресурсов из-за многочисленных войн, большого строительства, крупномасштабных государственных преобразований. Для пополнения казны изобретались все новые способы, вводились дополнительные налоги.

Царь учредил особую должность – прибыльщики, обязанностью которых было изобретать новые источники доходов казны.

В то же время Петр I принял ряд мер, чтобы обеспечить справедливость налогообложения, равномерную раскладку налоговых тягот. Тяжесть некоторых прежних налогов была ослаблена, причем в первую очередь для малоимущих людей. Для устранения злоупотреблений при переписи дворов введена была подушная подать.

При Петре I были образованы 12 коллегий, из которых четыре заведовали различными финансовыми вопросами: камер-коллегия, штат-с контор-коллегия, ревизион-коллегия и коммерц-коллегия. Екатерина II преобразовала систему управления финансами. В 1780 г. была создана экспедиция по государственным доходам, в следующем году ее разделили на четыре самостоятельные экспедиции. Одна из них заведовала доходами государства, другая – расходами, третья – ревизией счетов, четвертая – взысканием недоимок, недоборов и начетов. В 1802 г. манифестом Александра I «Об учреждении министерств» было создано Министерство финансов и определена его роль. На протяжении XIX в. основным источником доходов оставались государственные прямые и косвенные налоги.

Начиная с 1863 г. с мещан вместо подушной подати начали взимать налог с городских строений. Отмена подушной подати началась в 1882 г.

Второе место среди прямых налогов занимал оброк. Это была плата крестьян за пользование землей. Ставка оброка дифференцировалась по классам губерний.

Купечество платило гильдейскую подать – процентный сбор с объявленного капитала. Данный сбор был введен еще Екатериной II в 1775 г. для купцов I, II и III гильдии вместо подушной подати. Он составлял 1% капитала, но за 50 лет вырос до 2,5% для купцов III гильдии и на 4% для купцов I и II гильдий. Размер капитала записывался «по совести каждого». Кроме того, действовала патентная система налогообложения торговли и промышленности. Были введены билеты на лавки, т.е. плата за каждое торговое заведение.

Кроме прямых государственных налогов функционировали земские (местные) сборы. Земским учреждениям предоставлялось право определять сборы с земли, фабрик, заводов, торговых заведений.

Среди косвенных налогов в XX в. крупные доходы Российскому государству давали акцизы на табак, сахар, керосин, соль, спички, прессованные дрожжи, осветительные и нефтяные масла и ряд

других товаров. Значительными были поступления от производства и торговли алкогольными напитками. Система акцизов, как и таможенные пошлины, имела не только фискальный характер. Она обеспечивала государственную поддержку отечественным предпринимателям, защищала их в конкурентной борьбе с иностранными фирмами.

Начало XX в. для России ознаменовалось несколькими спадами в развитии экономики и налоговой системы. Так, например, в октябре 1917 г. основным источником доходов временной власти стала эмиссия денег, а местные органы существовали за счет контрибуции. Однако эти явления не способствовали налаживанию национального хозяйства. Положение улучшилось после перехода на новую экономическую политику.

### **РЕФОРМЫ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ**

В 1970-е – 1980-е гг. в западных странах распространилась и получила признание бюджетная концепция, исходящая из того, что налоговые поступления являются продуктом двух основных факторов: налоговой ставки и налоговой базы. Рост налогового бремени может приводить к росту государственных доходов только до определенного предела, пока не начнет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства. Когда этот предел будет превышен, рост налоговой ставки приведет не к увеличению, а к сокращению доходов бюджета.

Во второй половине 1980-х – начале 1990-х гг. ведущие страны мира, такие как США, Великобритания, Германия, Франция, Япония, Швеция и некоторые другие, провели налоговые реформы, направленные на ускорение накопления капитала и стимулирование деловой активности. В этих целях была снижена ставка налога на прибыль корпораций.

Начало 1990-х гг. стало периодом возрождения и формирования налоговой системы Российской Федерации, которое в сущности продолжается и в настоящее время.

В настоящее время налоговая система призвана реально влиять на укрепление рыночных начал в хозяйстве, способствовать развитию предпринимательства и одновременно служить барьером на пути социального обнищания низкооплачиваемых слоев населения.

Остановимся подробнее на необходимости взимания налогов. Налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства как взносы граждан, необходимые для содержания публичной власти. В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. 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.

Итак, налогообложение – это система распределения доходов между юридическими или физическими лицами и государством, а налоги представляют собой обязательные платежи в бюджет, взимаемые государством на основе закона с юридических и физических лиц для удовлетворения общественных потребностей. Налоги выражают обязанности юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании финансовых ресурсов государства. Являясь инструментом перераспределения, налоги призваны гасить возникающие сбои в системе распределения и стимулировать (или сдерживать) людей в развитии той или иной формы деятельности. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

Главные принципы налогообложения – это равномерность и определенность. Равномерность – это единый подход государства к налогоплательщикам с точки зрения всеобщности, единства правил, а так же равной степени убытка, который понесет налогоплательщик. Сущность определенности состоит в том, что порядок налогообложения устанавливается заранее законом, так что размер и срок уплаты налога известен заранее. Государство так же определяет меры взыскания за невыполнение данного закона.

Денежные средства, вносимые в виде налогов, не имеют целевого назначения. Они поступают в бюджет и используются на нужды государства. Государство не предоставляет налогоплательщику какой-либо эквивалент за вносимые в бюджет средства. Безвозмездность налоговых платежей – это и есть их сущность.

### **Принципы налогообложения**

Для того чтобы более глубоко вникнуть в суть налоговых платежей, важно определить основные принципы налогообложения, которые сформулировал А.Смит в форме четырех основных положений, ставших классическими принципами, с которыми, как правило, соглашались последующие авторы.

1. Подданные государства должны участвовать в покрытии расходов правительства, каждый по возможности, т. е. соразмерно доходу, который он получает. Соблюдение этого положения или пренебрежение им ведет к так называемому равенству или неравенству налогообложения.
2. Налог, который обязан уплачивать каждый, должен быть точно определен, а не произведен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны и известны как плательщику, так и всем остальным.
3. Каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плательщика.
4. Каждый налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в «кассы государства».

Принципы А.Смита, благодаря их простоте и ясности, не требуют никаких иных разъяснений, они стали аксиомами налоговой политики.

В настоящее время эти принципы расширены и дополнены.

Современные принципы налогообложения сформулированы следующим образом.

1. Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, т.е. уровня доходов. Налог с дохода должен быть прогрессивным (т.е. чем больше доход, тем больший процент от него уплачивается в виде налога). Этот принцип соблюдается не всегда, некоторые налоги во многих странах рассчитываются пропорционально (ставка налога одинакова для всех облагаемых сумм).

2. Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов носило однократный характер. Многократное налогообложение дохода или капитала недопустимо. Примером реализации этого принципа служит замена в развитых странах налога с оборота, где налогообложение оборота происходило по нарастающей кривой, на НДС, где вновь созданный чистый продукт облагается налогом всего один раз вплоть до его реализации.

3. Обязательность уплаты налогов. Налоговая система не должна оставлять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа.

4. Система и процедура выплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономичными для учреждений, собирающих налоги.

5. Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к меняющимся общественно-политическим потребностям.

6. Налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого ВВП и быть эффективным инструментом государственной экономической политики.

Кроме того, схема уплаты налога должна быть доступна для восприятия налогоплательщика, а объект налога – иметь защиту от двойного или тройного налогообложения.

Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которые устанавливают методы построения и взимания налогов, т.е. определяют конкретные элементы налогов, к которым относятся:

- объект налога – имущество или доход, подлежащие обложению, измеримые количественно, которые служат базой для исчисления налога;

- субъект налога – налогоплательщик, т.е. физическое или юридическое лицо, которое обязано в соответствии с законодательством уплатить налог;
- источник налога, т.е. доход, из которого выплачивается налог;
- налоговая льгота – полное или частичное освобождение плательщика от налога;
- срок уплаты налога, т.е. срок, в который должен быть уплачен налог и который оговорен в законодательстве, а за его нарушение, независимо от вины налогоплательщика, взимаются пени в зависимости от длительности неуплаты;
- правила исчисления и порядок уплаты налога; штрафы и другие санкции за неуплату налога;
- ставка налога – величина налоговых отчислений с единицы объекта налога. Ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой.

Различают твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоговые ставки.

*Твердые* ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу налогообложения, независимо от размеров дохода (например, на одну тонну нефти или газа).

*Пропорциональные* ставки действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины.

*Прогрессивные* ставки – это когда средняя ставка прогрессивного налога повышается по мере возрастания дохода. При прогрессивной ставке налогообложения налогоплательщик выплачивает не только большую абсолютную сумму дохода, но и большую его долю.

*Регрессивные* ставки – это когда средняя ставка регрессивного налога понижается по мере роста дохода. Регрессивный налог может приносить большую абсолютную сумму, а может и не приводить к росту абсолютной величины налога при увеличении доходов.

В общем можно отметить, что прогрессивные налоги – это те налоги, которые наиболее сильно давят на лиц с большими доходами, регрессивные налоги являются наиболее тяжелыми для физических и юридических лиц, обладающих незначительными доходами.

### **СПОСОБЫ ВЗИМАНИЯ НАЛОГОВ**

Существует несколько способов взимания налогов.

*Кадастровый способ* (от слова «кадастр» – таблица, справочник), когда объект налога разделен на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки содержатся в специальных справочниках. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характеризуется тем, что величина налога не зависит от доходности объекта. Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке в зависимости от мощности транспортного средства. Не имеет значения, используется это транспортное средство или простаивает.

*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 могут служить налоги на прибыль, добавленную стоимость.

*У источника;* этот налог вносит лицо, выплачивающее доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его в виде суммы, уменьшенной на сумму налога. Например, налог с доходов физических лиц, который выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Иначе говоря, 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 часть 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 странах.

### **ФУНКЦИИ НАЛОГОВ**

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

Налоги выполняют четыре важнейшие функции:

*фискальная* – обеспечение финансирования государственных расходов;

*регулирующая* – государственное регулирование экономики;

*социальная* – поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп в целях сглаживания неравенства между ними;

*стимулирующая*.

Во всех государствах при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняют фискальную функцию, т.е. изъятие части доходов предприятий и граждан. Их использовали для содержания государственного аппарата, обороны страны 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 (наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т.п.).

Налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение как производственных, так и социальных проблем, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ. С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя их на развитие производственной и социальной инфраструктуры, инвестиции в капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат (железные дороги, автострады, добывающие отрасли, электростанции и др.). В современных условиях значительные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохозяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отражается на всем состоянии экономики и жизни населения.

С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. Действительно, грамотно организованная налоговая система предполагает взимание налогов только со средств, идущих на потребление. А средства, вкладываемые в развитие освобождаются от налогообложения полностью или частично. В нашей стране это правило не выполняется.

Стимулирование технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сумма прибыли, направленная на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства товаров народного потребления, оборудования для производства продуктов питания и других, освобождается от налогообложения. Эта льгота, конечно, очень существенна.

Во многих развитых странах освобождаются от налогообложения затраты на НИОКР. Делается это по-разному. Так, в Германии указанные затраты включаются в себестоимость продукции и тем самым автоматически освобождаются от налогов. В других странах эти затраты полностью или частично исключаются из облагаемой налогом прибыли. Было бы целесообразно установить, что в состав затрат, освобождаемых от налога (полностью или частично) входят расходы на НИОКР. Другой путь – включать эти расходы в производственные затраты.

## Виды налогов

Налоги бывают двух видов.

Первый вид – *налоги на доходы и имущество*: налог на доходы физических лиц и налог на прибыль корпораций (фирм); па социальное страхование (так называемые социальные налоги, социальные взносы); имущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налог на перевод прибыли и капиталов за рубеж и др. 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, включаемые в цену товара или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и др. Это *косвенные налоги*. Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Среди них лучше всего дело обстоит с налогами на землю и другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции. 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 возрастает, 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.

Прямые налоги в свою очередь подразделяют на личные и реальные.

*Личные* налоги уплачиваются с действительно полученного налогоплательщиком дохода (прибыли). Так, предприятия уплачивают налог с суммы прибыли, подсчитанной на основе разницы между полученной выручкой от реализации и произведенными расходами. Эти налоги учитывают фактическую платежеспособность налогоплательщика.

*Реальными* налогами облагается не действительный, а предполагаемый средний доход налогоплательщика, получаемый в данных экономических условиях от того или иного предмета налогообложения (недвижимой собственности, денежного капитала и т.п.). Реальным налогом облагается прежде всего имущество.

Во многих случаях невозможно определить доход, который получен от имущества либо вида деятельности, или проконтролировать правильность объявленного налогоплательщиком дохода. Например, сложно проконтролировать водителя такси. В таких случаях, установление платы за патент на перевозку людей в размере налога с предполагаемого дохода облегчит расчет налога.

Другой причиной взимания реальных налогов является стремление уравнивать лиц, использующих имущество производительно и непроизводительно.

В зависимости от использования налоги подразделяют на два вида: общие и специфические. *Общие* налоги идут на финансирование расходов государственного бюджета и местных бюджетов. *Специфические* налоги имеют целевое назначение, например единый социальный налог.

Налогам присуща одновременно *стабильность* и *подвижность*. Чем стабильнее система налогообложения, тем увереннее чувствует себя предприниматель: он может заранее и достаточно точно рассчитать, каким будет эффект осуществления того или иного хозяйственного решения, проведенной сделки, финансовой операции. Неопределенность – враг предпринимательства. Предпринимательская деятельность всегда связана с риском, но степень риска, по крайней мере, удваивается, если к неустойчивости рыночной конъюнктуры прибавляется неустойчивость налоговой системы, бесконечные изменения ставок, условий налогообложения, а тем более принципов налогообложения. Не зная твердо, какими будут условия и ставки налогообложения в предстоящем периоде, невозможно рассчитать, какая же часть ожидаемой прибыли уйдет в бюджет, а какая достанется предпринимателю.



В России налоги впервые разделены на три вида.

К **федеральным** налогам и сборам относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц;
- страховые взносы;
- налог на прибыль организаций;
- налог на пользование недрами;
- лесной налог;
- сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
- государственная пошлина, таможенная пошлина и др.

К **региональным** налогам и сборам относятся:

- налог на имущество организаций;
- налог на недвижимость;
- налог на игорный бизнес;
- дорожный и транспортный налог;
- региональные лицензионные сборы и др.

К **местным** налогам и сборам относятся:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;
- налог на рекламу;
- местные лицензионные сборы и др.

Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ), введенный в действие с января 2002 г., в целом характеризуется более совершенной юридической проработкой по сравнению с первоначальным Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации». В частности, сняты противоречия с ГК РФ и другими нормативно-правовыми актами. Налоговый кодекс должен решать следующие основные задачи:

- построение стабильной, единой для России налоговой системы с правовым механизмом взаимодействия всех ее элементов;
- создание рациональной налоговой системы, обеспечивающей баланс общегосударственных и частных интересов и способствующей развитию предпринимательства, активизации инвестиционной и инновационной деятельности;
- формирование единой налоговой правовой базы;
- совершенствование системы ответственности налогоплательщика и защита его прав путем упрощения механизма уплаты налогов, снижения размеров пени и штрафов, регламентация процедур налоговых проверок;
- развитие налогового федерализма, позволяющего обеспечить доходами все уровни бюджетов;
- снижение общего налогового бремени.

Существенным компонентом современной налоговой системы России является регламентация прав и обязанностей налогоплательщиков, с одной стороны, и функций, прав, а также обязанностей налоговых, таможенных и правоохранительных органов – с другой. Налогоплательщикам гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов.

В условиях мирового финансово-экономического кризиса Правительством Российской Федерации в 2009 г. разработана антикризисная программа мер, направленная на стабилизацию финансов и экономики страны и предусматривающая также существенные изменения в налоговой политике.

## СТАБИЛЬНОСТЬ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

Стабильность налоговой системы не означает, что состав налогов, ставки, льготы, санкции могут быть установлены раз и навсегда. «Застывших» систем налогообложения нет и быть не может. Любая система налогообложения отражает характер общественного строя, состояние экономики страны, устойчивость социально-политической ситуации, степень доверия населения к правительству – и все это на момент ее введения в действие. По мере изменения указанных и иных условий налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней требованиям, вступает в противоречие с объективными условиями развития народного хозяйства. В связи с этим в налоговую систему в целом или в отдельные элементы вносятся необходимые изменения.

Сочетание стабильности и динамичности, подвижности налоговой системы достигается тем, что в течение года никакие изменения (за исключением устранения очевидных ошибок) не вносятся; состав налоговой системы (перечень налогов и платежей) должен быть стабилен в течение нескольких лет.

Систему налогообложения можно считать стабильной и, соответственно, благоприятной для предпринимательской деятельности, если остаются неизменными основные принципы налогообложения, состав налоговой системы, наиболее значимые льготы и санкции (если при этом ставки налогов не выходят за пределы экономической целесообразности). Частные изменения могут вноситься ежегодно, но при этом желательно, чтобы они были установлены и известны предпринимателям хотя бы за месяц до начала нового хозяйственного года.

Например, состояние бюджета на очередной год, наличие бюджетного дефицита (профицита) и его ожидаемые размеры могут определить целесообразность снижения на 2 – 3% или необходимость повышения на 2 – 3% ставок налога на прибыль или доход. Такие частные изменения не нарушают стабильности системы хозяйствования, но и не препятствуют эффективной предпринимательской деятельности. Так, в условиях мирового финансово-экономического кризиса ставка налога на прибыль организаций в России снижена на 4%.

Стабильность налогов означает относительную неизменность и течение нескольких лет основных принципов системы налогообложения, а также наиболее значимых налогов и ставок, определяющих взаимоотношения предпринимателей и предприятий с государственным бюджетом.

Если иметь в виду сегодняшний день, то речь должна идти о налоге на добавленную стоимость, акцизах, налоге на прибыль и доходы. Другие налоги и непосредственно состав системы налогообложения могут и должны меняться с изменением экономической ситуации в стране и общественном производстве.

Переход экономики России на рыночные отношения потребовал создания системы налогообложения предприятий и граждан (юридических и физических лиц). Принятие Верховным Советом Российской Федерации в 1991 – 1992 гг. новых законов явилось продолжением и углублением важнейшего элемента экономической реформы в России.

Созданная целостная система налогообложения четко устанавливает перечень налогов, которые могут применяться на территории России, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов; разграничены полномочия органов государственной власти различного уровня по введению налогов на соответствующей территории, установлению ставок налогов и льгот по ним.

Новизна налоговой системы России проявляется в следующем: она основана на несовершенной, но все-таки правовой основе, а не на подзаконных актах, как было ранее. Налоговая система становится стабильной, хотя и не в отношении всех налогов, пронизывает экономические отношения, связанные с распределением и перераспределением дохода, хотя и не всегда справедливо. Налоги и сборы начали вводить и отменять только органы государственной власти.

Налоговая система в нашей стране была создана в 1990-е гг. практически заново. Поэтому в процессе реализации налоговых законов возникает множество острых проблем, касающихся взаимоотношений налогоплательщиков и государства, ответственности юридических и физических лиц за выполнение налогового законодательства, прав и обязанностей налоговых органов. Но несовершенство этой системы состоит в том, что для сбора налогов используются очень большие денежные ресурсы, происходит рост расходов, и создаются условия для уклонения от их уплаты.

По оценкам зарубежных экспертов, западным предпринимателям удастся скрыть от налогообложения от 10 до 30% своих доходов. По мнению специалистов Федеральной налоговой службы России, в нашей стране эта цифра может быть и больше.

Принятый в России новый пакет законов о налогах воплотил в себе весь мировой опыт, что важно для страны, выходящей из экономического кризиса, он отвечает в основном требованиям переходного к рыночным отношениям периода, имеет определенную социальную направленность. Бесспорно, он не лишен серьезных недостатков и просчетов, подвергается серьезной и нередко обоснованной критике со стороны налогоплательщиков и специалистов.

Важно сопоставить новую налоговую систему России с налогами, действующими в разных зарубежных странах, так как переход к рыночной экономике немислим без использования зарубежного опыта наряду со всем лучшим, что имелось в нашей стране.

Законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» было предусмотрено введение трехуровневой системы налогообложения.

Трехуровневые налоги функционируют в большинстве федеральных государств. В США это федеральные налоги, налоги штатов и муниципальные налоги. Кроме того, имеются незначительные по ставкам и суммам налоги графств и специальных округов. В Германии федеральные налоги, налоги земель и местные дополняются незначительными суммами налогов, направляемых в бюджет органов управления Европейского сообщества. Аналогичная налоговая система во Франции, Италии, Нидерландах, других странах Европы и Америки.

Это позволяет обеспечить возможность самостоятельного формирования бюджетов всем уровням управления при распределении некоторых налогов между ними. Налоговое регулирование осуществляет Министерство финансов, а его инструментом служат федеральные налоги или некоторые из них.

Опыт истории показывает, что ни одно государство не может обходиться без налогов, которые составляют большую часть доходов бюджета. История также дает примеры того, что неоправданно завышенные налоги снижают заинтересованность в их уплате, и вместо пополнения государственного бюджета возникает бюджетный дефицит. Поэтому государство должно проводить разумную экономическую политику, направленную на улучшение благосостояния населения и создание такой экономической среды, в рамках которой было бы выгодно вести законную предпринимательскую деятельность и не уклоняться от уплаты налогов. Ни одно государство не может быть заинтересовано в разорении своего населения. Поскольку чем богаче население, тем богаче и сильнее государство.

### **Вопросы:**

1. Когда возникли налоги? Какие функции они выполняли?
2. Дайте определение понятий «налоги» и «сборы».
3. Объясните суть понятия «налогообложение».
4. Что входит в понятие «налогооблагаемая база»?
5. Какой налог служил главным источником доходов в римских провинциях?
6. Какая налоговая система была в раннем периоде Византии?
7. Опишите становление налоговой системы в России.
8. Сформулируйте современные принципы налогообложения.
9. Какие виды налоговых ставок используют в налогообложении?
10. Перечислите способы взимания налогов.
11. Назовите виды налоговых систем.
12. В чем заключается фискальная и регулирующая функция налогов?
13. Раскройте содержание социальной и стимулирующей функции налогов.
14. Какие бывают виды налогов? Чем они различаются?
15. Как влияют косвенные налоги на конечного потребителя товара?
16. В чём должна заключаться разумная налоговая политика государства?

**Задание:**

Раскрыть понятия: «штрафы», «санкции», «возмещение ущерба».

**Преподаватель: Харченко Е.Н.**

**Контактные данные:**

**e-mail:** [ivolga-692060@mail.ru](mailto:ivolga-692060@mail.ru)

**WhatsApp:** 8 924 437 75 30