

## Содержание

Введение.....	2
Принципы налогообложения.....	4
Классификация налогов по источникам и по объектам налогообложения.....	11
Налог на доходы физических лиц.....	15
Заключение.....	19
Список литературы.....	20

## Введение

В понимании налогов важное значение имеют два аспекта. Во-первых, налог – это объективная экономическая категория, ее внутренняя сущность (с объективной стороны); во-вторых, существует конкретная видимая правовая форма проявления внутренней сущности налогов в процессе их использования в реальной экономической жизни (с субъективной стороны). Оба эти аспекта тесно взаимосвязаны и взаимообусловлены, представляя на практике органичное единство, тем не менее их следует различать между собой.

Налоги как объективная категория являются исходным и основным понятием, определяющим главные, сущностные черты налогов. Исходная, основная категория – это обобщенное абстрактное понятие объективно существующих экономических отношений. Объективная сущность (объективная сторона) налогов не зависит от конкретной экономической действительности, она определяется лишь факторами, вызвавшими появление этой категории.

Возникновение налогов обычно связывается с возникновением государства: становление его институтов, возложение на государственный аппарат общественно-политических функций неизбежно потребовало формирования фондов финансовых ресурсов и соответственно инструментов, посредством которых такие фонды могли бы быть сформированы. Таким инструментом и стали налоги, главное предназначение которых изначально заключалось в формировании материальной базы (фондов финансовых ресурсов) для обеспечения функций государства в интересах всего общества.

С развитием государства, расширением его функций роль налогов повышалась, однако суть их осталась неизменной. Таким образом, налог как экономическая категория выражает денежные отношения между государством, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами, с другой стороны, возникающие в процессе вторичного распределения (перераспределения) вновь созданной стоимости валового национального продукта и отчуждения части ее стоимости в распоряжение государства в обязательном порядке.

Объективная сторона налогов проявляется на практике в течение всего периода существования налогов, при каждом единичном акте их уплаты и не зависит ни от того, на каком историческом и экономическом этапе развития находится государство, ни от того, какое конкретное государство взимает налоги, ни от каких-либо других факторов.

Субъективная сторона налогов (конкретные их виды, уровень ставок, система льгот и т.д.), напротив, предопределяются именно внешней средой, в которой функционируют налоги. Особенно важное значение здесь имеют: уровень социально-экономического развития страны, тип государственного устройства, масштабность и круг задач, стоящих перед обществом в данный период времени, наконец, традиции, оказывающие существенное влияние на национальные “черты лица” налоговой системы государства. Субъективная (видимая) сторона проявляется, таким образом, в процессе их реального использования (в виде подоходного налога, налога на добавленную стоимость, акцизов и т.д.). Установление налогов производится путем принятия налогового законодательства, определяющего понятие налогов, а также сборов, приравненных к налоговым платежам.

## 1. Принципы налогообложения

В современном мире налоговая система любой страны выступает важнейшим звеном не только финансовой системы государства, неотъемлемой частью которой она является, но и общей системы экономического регулирования. Налоговые системы используются как действенный инструмент реализации финансово-экономической политики государства. С помощью налогов регулируются социально-экономические процессы, поощряются или, напротив, сдерживается развитие тех или иных отраслей экономики и видов деятельности в интересах структурной перестройки экономики, поддерживаются общие темпы социально-экономического развития и уровень занятости населения.

Решение этих задач не происходит автоматически путем введения системы налогов. Способность налоговой системы в целом и каждого налога в отдельности выполнять возложенные на них функции зависит от принципов, на которых она построена.

Принципы налогообложения – это базовые идеи и положения, применяемые в налоговой сфере.

Под принципами налогообложения следует понимать основополагающие, базовые положения, лежащие в основе налоговой системы государства. Среди основных принципов можно выделить следующие: а) всеобщности, б) справедливости, в) определенности, г) стабильности, д) эффективности, е) необложения факторов производства, ж) однократности, з) не дискриминации, и) монополии государства на взимание налогов; к) исчерпывающего перечня налогов и сборов.

Первые три являются основными, базовыми принципами, остальные – производными или дополнительными. Вместе с тем, данные принципы условно можно классифицировать следующим образом: к сфере налоговой политики относятся «а», «б», «г», «и», к сфере налогового процесса - «в», «е» и «ж», к сфере налогового администрирования - «д», «з», «к».

**Принцип всеобщности** налогообложения в современном понимании означает, что обязанность платить налоги в равной степени распространяется на всех граждан или жителей государства (отказ от деления населения на податные и неподатные сословия). И никто не может претендовать на индивидуальные льготы по налогам (последнее лицо, пользующееся правом не платить налоги – английская королева, отказалась от этой привилегии в 1998 году), и никому не дано права отказа от уплаты налога со ссылкой на обстоятельства или причины, лежащие вне сферы действия налогового законодательства (например, факт извлечения доходов или присвоения имущества в результате преступных или мошеннических деяний не дает получателю доходов или владельцу имущества оснований претендовать на освобождение от налогообложения).

**Справедливость налогообложения** по А. Смиту означала строгую равномерность распределения бремени налога между всеми его плательщиками. До него такая равномерность иногда трактовалась как арифметическое равенство по сумме налога, взимаемого с каждого гражданина (например, «подушевая раскладка налога»).

Заслуга А. Смита состоит в том, что он предложил считать «налоговой справедливостью» соразмерность взимаемого с каждого гражданина налога размеру его дохода (имущества), то есть ввел за правило прогрессивность обложения. «Получающий (имеющий) больше должен и налогов платить больше». Тогда это было большим шагом вперед, поскольку при господствовавших в те времена налогах на основные предметы потребления (на соль, сахар, хлеб, пиво, и др.) низкодходная часть населения отдавала большую часть своего дохода в виде налогов, тогда как у более состоятельных граждан доля налоговых платежей в их доходах за тот же набор продукции была невелика.

Сейчас прогрессивное налогообложение доходов стало уже устоявшимся элементом любой современной системы налогообложения. Вместе с тем, существуют некоторые условности.

В большинстве стран применяют прогрессивное подоходное налогообложение, которое с 1860-х гг. стало повсюду общепринятым. Накопленный развитыми странами опыт показал, что в долгосрочном периоде прогрессивная налоговая шкала ведет к регрессу, поскольку осязаемое выравнивание за счет прогрессии возможно лишь при повышении ставок для основной массы граждан.

С другой стороны, прогрессивный подоходный налог снижает стимулы к труду, увеличивает «естественную» безработицу, снижает капиталовложения. Известно, что высокие ставки ведут к росту «теневой экономики» и криминализации общества. Невозможность объективного установления прогрессии особенно наглядна для стран, где велико различие в уровне доходов по территориям: ставки, являющиеся оптимальными в богатых промышленных регионах, где уровень доходов значительно выше, не являются таковыми в существенно более бедных, и наоборот. С 1980 года прогрессия подоходного налогообложения в развитых странах стала уменьшаться (до 2-3 ставок, как в Великобритании или Ирландии). Германия в 1999 г. перешла к линейному налогу на доход, при котором, чтобы облегчить положение беднейших слоев населения, применяется необлагаемый вычет из дохода. Многие страны в последние годы корректируют свои налоговые ставки в сторону их снижения и уменьшения количества шкал (размеров доходов).

Для России вопреки всему в начале XX в. справедливой в современных условиях явилась пропорциональная ставка НДФЛ.

**Принцип определенности** понимается так: каждый налог должен быть предельно понятен и ясен налогоплательщику, нельзя вводить новые налоги без ведома и против воли народа. В соответствии с теорией А. Смита данный принцип предполагает информированность налогоплательщика о том: а) кто является налогоплательщиком налога; б) куда налогоплательщик должен уплатить налог; в) срок, в течение которого налог должен быть уплачен; г) как исчислена сумма налога.

Статья 17 Налогового кодекса РФ содержит следующее положение: «... налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, являющиеся обязательными...». К ним относятся: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком. При установлении сборов определяются их плательщики и элементы обложения применительно к конкретным сборам.

Неслучайно эти элементы являются обязательными или базовыми. В случае если хотя бы один из этих элементов не будет определен налоговым законом, налог будет считаться незаконным, следовательно, его можно не уплачивать. В действительности, обращаясь к любой главе Налогового кодекса РФ, посвященной конкретному налогу, можно убедиться в том, что структура каждой главы представлена статьями, положения которых раскрывают суть каждого обязательного элемента соответствующего налога.

**Принцип стабильности** можно считать вытекающим из принципа определенности, поскольку он предполагает, что власти не должны предпринимать резких и неожиданных изменений в налоговом законодательстве (даже в случае, если формально эти изменения и вносятся в соответствии со всеми требованиями закона). Реализация данного принципа заключается в том, чтобы снизить риски налогоплательщика, связанные с частыми изменениями в налоговом законодательстве. Для привлечения средств инвесторов разрабатываются разные механизмы, в том числе и налоговые. При этом для инвестора важны не столько размеры налогообложения, сколько сроки стабильности налоговой среды.

При прочих равных условиях преимущество в международном соревновании за привлечение капиталов и инвесторов получают те страны,

которые не просто строго соблюдают основные принципы налогообложения при разработке своей налоговой политики, но обеспечивают стабильность и предсказуемость всех своих действий в сфере налогообложения на длительный период. Действительно, в современных условиях многие особо перспективные инвестиционные проекты могут иметь сроки окупаемости 10, 15 и более лет, и инвесторы хотят быть уверены, что не только нынешнее правительство не допустит серьезных отклонений от своей финансовой и налоговой политики, а этим принципам не изменят и новые политики, приходящие им на смену, но и в том, что в обществе этой страны в целом во всех составляющих его основных политических партиях и движениях есть общее понимание и общее согласие в отношении базовых основ налоговой политики.

**«Эффективность»** означает минимизацию для налогоплательщика всех дополнительных затрат времени, труда и денег в связи с выполнением им обязанности уплаты налога. В трактовке А. Смита, это – его третий и четвертый принципы: удобство времени и места уплаты налога, и минимум добавочных расходов для налогоплательщика.

Сейчас требование «эффективности» трактуется значительно шире. Во-первых, оно должно принимать во внимание затраты налогоплательщиков на выполнение таких дополнительных налоговых обязанностей, как ведение налогового учета и представление налоговой отчетности. При современных системах налогообложения расходы граждан и предприятий на выполнение этих обязанностей оказываются весьма значительными, и иногда достигают величин, сравнимых с суммой самого налога. В ряде западных стран такие затраты налогоплательщиков давно признаны и строго контролируются (например, в США при внесении любых серьезных изменений в систему взимания подоходных налогов обязательно рассчитывается и публикуется оценка времени, которое требуется среднему налогоплательщику для заполнения налоговой декларации по новым правилам). В России иногда приходится сталкиваться с ситуациями, когда налогоплательщику направляют требование на уплату налога

на сумму, равную или даже меньшую почтовых расходов по переписке с этим налогоплательщиком.

Во-вторых, в расчет необходимо принимать и расходы налоговых органов (государства) в связи с взиманием ими налогов, которые непрерывно растут в связи с усложнением налогового законодательства, ростом затрат на поддержание налогового контроля (который по мере роста налоговых ставок приходится все более усиливать и ужесточать), на увеличение численности налоговых работников и на оснащение налоговых органов все более высокотехнологичными и более дорогостоящими техническими средствами и оборудованием.

Вместе с тем, тот же прогресс науки и технологий позволяет относительно снижать удельные затраты государства на единицу (денежную) взимаемого налога. Так, если в прошлом государство тратило на сбор налогов до 25%-30% от собираемой суммы (при откупах такая пропорция доходила даже до 50% - 100%), то сбор современных налогов обычно «стоит» государству не более 2 % - 3 % (в развивающихся странах – до 5%-7%).

Правда, сохраняется довольно высокий «разброс» этих значений для разных видов налогов: если для применяемой в Западной Европе формы налога на добавленную стоимость расходы на его взимание не превышают 2% - 2,5% от суммы собранного налога, то для подоходных налогов с населения эта пропорция может достигать 4 % (в развивающихся странах до 7-10% и более). В странах, добившихся больших успехов в деле упрощения налогового законодательства и широко применяющих новые информационные технологии, удельные издержки на сбор налогов могут быть еще ниже. Так, в Великобритании сбор подоходных налогов с населения обходится казне примерно в 1,5% от суммы поступлений этого налога, корпорационного налога – примерно 1%, взносов по социальному страхованию – 0,6%, а налога на доходы нефтяных компаний – 0,2% (правда, в этих показателях учтены только прямые расходы налоговых органов, которые не включают общие расходы государства

на управление налоговой системой, расходы на приобретение капитальных активов, расходы на подготовку и проведение налоговых реформ, и др.).

Наконец, принцип **исчерпывающего перечня налогов и сборов** означает, что на территории России действуют только те налоги и сборы, которые закреплены положениями ст.ст. 13, 14, 15 Налогового кодекса РФ. Дополнительные (новые) налоги и сборы, не включенные в Налоговый кодекс РФ, вводить в состав действующей налоговой системы, запрещено.

Во всех развитых странах мира десять основных принципов являются основополагающими, всеобщими, базовыми. Их необходимо соблюдать. Вместе с тем, исследование проблем реализации этих принципов позволяет сделать вывод, что современные реалии корректируют их трактование с учетом политической ситуации, потребностей социально-экономического развития государства в тот или иной период времени. Отражение принципов налогообложения находит в процессе разработки мер и инструментов налоговой политики государства.

## **2.Классификация налогов по источникам и по объектам налогообложения.**

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определен субъект налога (налогоплательщик) и элементы налога (согласно ст. 17 НК РФ). Элементы налога отражают его социально – экономическую сущность, которая определяет условия налогообложения, организацию, порядок исчисления и изъятия налога.

Существует несколько классификаций налогов. Рассмотрим некоторые из них. 1. По способу взимания различают:

1) Прямые налоги. Взимаются непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика. Окончательным плательщиком прямых налогов выступает владелец имущества (дохода). Эти налоги подразделяются на реальные прямые налоги, которые уплачивают с учетом не действительного, а предполагаемого среднего дохода налогоплательщика, и личные прямые налоги, которые уплачивают с реально полученного дохода с учетом фактической платежеспособности налогоплательщика;

2) Косвенные налоги. Включается в цену товаров и услуг. Окончательным плательщиком косвенных налогов является потребитель товара. В зависимости от объектов взимания косвенные налоги подразделяются на косвенные индивидуальные, которыми облагаются строго определенные группы товаров; косвенные универсальные, которыми облагаются большинство товаров и услуг; фискальные монополии, которыми облагаются все товары, производство и реализация которых сосредоточены в государственных структурах; таможенные

пошлины, которыми облагаются товары и услуги при совершении экспортно-импортных операций.

2. В зависимости от органа, который устанавливает и имеет право изменять и конкретизировать налоги, последние подразделяются на:

1) федеральные (общегосударственные) налоги, элементы которых определяются законодательством страны и являются едиными на всей ее территории. Их устанавливает и вводит в действие высший представительный орган, но зачисляться эти налоги могут в бюджеты различных уровней.

2) региональные налоги, отличительной чертой которых является то, что элементы налога устанавливаются в соответствии с законодательством страны законодательными органами ее субъектов;

3) местные налоги, которые вводятся в соответствии с законодательством страны местными органами власти. Они вступают в действие только решением, принятым на местном уровне, и поступают только в местные бюджеты.

В Российской Федерации к федеральным налогам (согласно классификации НК РФ) относятся:

- налог на добавленную стоимость (НДС);
- акцизы; - налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- налог на прибыль организаций;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог;
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- государственная пошлина.

К региональным налогам относятся:

- налог на имущество организаций;
- налог на игорный бизнес;
- транспортный налог.

К местным относятся следующие налоги:

- налог на имущество физических лиц;

- земельный налог.

3. По уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж, различают закрепленные налоги, которые непосредственно и целиком поступают в тот или иной бюджет или внебюджетный фонд, и регулирующие налоги

– разноуровневые, т.е. налоговые платежи поступают одновременно в различные бюджеты в пропорции, принятой согласно бюджетному законодательству.

4. В зависимости от субъекта-налогоплательщика выделяют следующие виды налогов:

-налоги, взимаемые с физических лиц;

-налоги, взимаемые с предприятий и организаций;

-смежные налоги, которые уплачивают и физические, и юридические лица.

5. По порядку ведения налоговые платежи делятся на:

- обязательные налоги - взимаются на всей территории страны независимо от бюджета, в который они поступают;

- факультативные налоги - предусмотрены основами налоговой системы, но их введение и взимание находятся в компетенции органов местного самоуправления.

6. По срокам уплаты налоговые платежи делятся на срочные налоги, которые уплачиваются к сроку, определенному нормативными актами, периодически-календарные налоги, которые подразделяются на декадные, ежемесячные, ежеквартальные, полугодовые, годовые.

7. По характеру отражения в бухгалтерском учете различают налоги, включаемые в себестоимость (земельный налог; налоги, начисляемые на ФОТ (фонд оплаты труда) работников); уменьшающие финансовый результат до уплаты налога на прибыль (налог на имущество, налог на рекламу); уплачиваемые за счет налогооблагаемой прибыли (налог на прибыль); уплачиваемые за счет чистой прибыли (сбор за право торговли); включаемые в цену продукции (акцизы, НДС, таможенные пошлины); удерживаемые из доходов работника (налог на доходы физических лиц).

8. В зависимости от направлений использования налоговой системы различают:

1) общие налоги – это обезличенные налоги, которые поступают в бюджет и используются государством для финансирования различных государственных мероприятий;

2) целевые налоги – это налоги, которые взимаются для финансирования конкретных мероприятий (земельный налог, взносы во внебюджетные фонды, транспортный налог, плата за негативное воздействие на окружающую среду).

### **3. Налог на доходы физических лиц**

**1. Налогоплательщики.** Включают две группы физических лиц:

1) налоговые резиденты - физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации более 183 дней в календарном году;

2) физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами (нерезиденты), т.е. фактически находящиеся на территории Российской Федерации менее 183 дней в календарном году.

От определения статуса налогоплательщика как налогового резидента или нерезидента зависит выбор объекта налогообложения и налоговой ставки. Возраст, вменяемость, гражданство и другие личностные характеристики не влияют на признание физического лица налогоплательщиком.

**2. Объект налогообложения.** В зависимости от статуса налогоплательщика объектом налогообложения признается:

1) для налоговых резидентов - доход, полученный от источников в Российской Федерации и (или) за ее пределами;

2) для нерезидентов - доход, полученный от источников в Российской Федерации.

НК выделяет три формы доходов: доходы в денежной форме; доходы в натуральной форме; доходы в виде материальной выгоды.

**3. Налоговая база.** Представляет собой стоимостную характеристику (точнее - денежное выражение) доходов налогоплательщика, полученных в налоговом периоде (в календарном году): от всех источников - для налоговых резидентов; от источников в Российской Федерации - для лиц, не являющихся налоговыми резидентами.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им или право на распоряжение которыми у него, возникло в налоговом периоде (календарном году). Налоговая база определяется

отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

**4. Налоговые льготы.** От налогообложения освобождаются более 30 видов доходов физических лиц. Среди них различного рода государственные пособия, выплаты и компенсации, государственные пенсии, стипендии, алименты, гранты, материальная помощь работникам (в размере до 4 тыс. рублей) и др. Кроме того, предусматриваются четыре вида налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу и, соответственно, общий размер налога на доходы.

Налоговые вычеты предоставляются лишь тем налогоплательщикам, которые получали в налоговом периоде доходы, облагаемые по ставке 13%.

1) Стандартные вычеты. Имеют поощрительный характер. Вычеты в размере 3 тыс. рублей и 500 рублей предоставляются за особые заслуги перед государством и малозащищённым категориям граждан (ликвидация аварии на Чернобыльской АЭС, участие в Великой Отечественной войне или иных боевых действиях, инвалидность и т.п.). Стандартный вычет в размере 400 рублей предоставляется всем налогоплательщикам в качестве некоторого минимума дохода, свободного от налогообложения. Стандартный вычет в размере 1 000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на каждого ребенка у налогоплательщиков (родителей или опекунов).

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один из перечисленных выше налоговых вычетов, предоставляется максимальный из них. Вычет в размере 1000 рублей предусмотрен родителям на каждого ребенка, находящегося на их обеспечении. Если первые два вида стандартных вычетов применяются без ограничения размеров дохода, то два последних применяются лишь до того месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода работодателем, предоставляющим налоговый вычет, превысил 280 000 рублей.

2) Социальные вычеты. Предоставляются в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в

налоговом периоде; в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за обучение в образовательных учреждениях, в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 50 000 рублей; в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные медицинскими учреждениями Российской Федерации; в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом; в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

Социальные налоговые вычеты, указанные выше (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей в налоговом периоде.

**3) Имущественные вычеты.** При совершении сделок с имуществом налогоплательщик имеет право на два вида вычета. Первый вычет (доходного типа) предоставляется по суммам, полученным налогоплательщиком от продажи (реализации) имущества, второй (расходного типа) по суммам, израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории России жилого дома или квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

**4) Профессиональные вычеты.** Предоставляются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов, индивидуальным предпринимателям, а также лицам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера либо от творческой деятельности.

**Налоговый период** равен календарному году.

**Налоговая ставка.** НК предусматривает общую ставку в размере 13% и три специальные ставки. Так, ставка в размере 35% устанавливается в отношении «необычных доходов» - стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в рекламных конкурсах; страховых выплат по договорам добровольного страхования, заключенных на льготных условиях; материальной выгоды в виде заемных (кредитных) средств. Ставка в размере 30% устанавливается для нерезидентов. Ставка в размере 9% предусмотрена в отношении дивидендов.

**Налоговая декларация.** Представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом:

- 1) индивидуальными предпринимателями;
- 2) лицами, занимающимися частной практикой (нотариусы, адвокаты);
- 3) лицами, получающими вознаграждения по договорам гражданско-правового характера либо доходы от продажи имущества, принадлежащего им на праве собственности;
- 4) налоговыми резидентами, получающими доходы из источников за пределами Российской Федерации.

