

Содержание:

image not found or type unknown



Введение

На протяжении всей истории человечества складывалась система налогообложения. Если сначала налоги взимались в виде различных натуральных податей и служили дополнением к трудовым повинностям или формой дани с покоренных народов, то по мере развития товарно-денежных отношений налоги приобрели денежную форму.

Государство может воздействовать на ход экономической жизни, лишь располагая определенными денежными средствами. Их должны предоставить все заинтересованные в выполнении функций государства стороны - граждане и юридические лица. Для этого и существует система налогов, т.е. обязательных платежей государству.

Ни одно государство не может существовать без налогов. За счет налоговых взносов, сборов, пошлин и других платежей, формируются финансовые ресурсы государства. Налоги обеспечивают реализацию социальной, экономической, оборонной и других функций государства. Они идут на содержание государственного аппарата, армии, правоохранительных органов, финансирование образования, здравоохранения, науки. Из собранных в виде налогов средств государство строит школы, высшие учебные заведения, больницы, детские дома, государственные предприятия; платит зарплату преподавателям, врачам, государственным служащим, стипендии и пенсии. Часть средств идет на социальные пособия пожилым и больным людям, защиту здоровья матери и ребенка, окружающей среды и т.д....

Хотя налоги чаще вызывают возмущение, чем одобрение общества, без них ни одно государство существовать не сможет.

1. Сущность налогов

Изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и есть сущность налога.

Налоги - это обязательные индивидуально-безвозмездные денежные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц на основе специального налогового законодательства.

Конституцией РФ и Законом «Об основах налоговой системы в РФ» определены и закреплены основные принципы налогов:

- власть вправе устанавливать налоги
- всеобщность (каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы)
- однократность налогообложения (один и тот же объект не может облагаться налогами одного вида два раза за один период налогообложения)
- очередность взимания налогов из одного источника (для уменьшения налогового бремени)
- определенность налогообложения (что и по какой ставке облагается налогом).

Налогообложение базируется на ряде принципов. Главный принцип: как бы велики ни были потребности государства в финансовых средствах, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности. Следующий важный принцип – определённость: порядок налогообложения устанавливается заранее, размеры налога и сроки его уплаты известны заблаговременно. Общепризнанные принципы: однократный, обязательный характер уплаты налога, простота и гибкость.

Первый принцип заключается в том, что физические и юридические лица должны уплачивать налоги, пропорционально тем выгодам, которые они получили от государства. Логично, что те, кто получил большую выгоду от предлагаемых правительством товаров и услуг должны платить налоги, необходимые для финансирования производства этих товаров и услуг. Некоторая часть общественных благ финансируется главным образом на основе этого принципа. Например, налоги на бензин обычно предназначаются для финансирования и строительства и ремонта автодорог. Таким образом, те, кто пользуется хорошими дорогами, оплачивают затраты на поддержание и ремонт этих дорог.

Но всеобщее применение этого принципа связано с определенными трудностями. Например, в этом случае невозможно определить, какую личную выгоду, в каком размере и т.д. получает каждый налогоплательщик от расходов

государства на национальную оборону, здравоохранение, просвещение. Даже в поддающемся на первый взгляд оценке случае финансирования автодорог мы обнаруживаем, что оценить эти выгоды очень трудно. Отдельные владельцы автомобилей извлекают пользу из автодорог хорошего качества не в одинаковой степени. И те, кто не имеет машины, также получают выгоду. Предприниматели, безусловно, значительно выигрывают от расширения рынка в связи с появлением хороших дорог. Кроме того, следуя этому принципу, необходимо было бы облагать налогом, например, только малоимущих, безработных, для финансирования пособий, которые они получают.

Второй принцип предполагает зависимость налога от размера получаемого дохода, т.е. физические и юридические лица, имеющие более высокие доходы, выплачивают и большие налоги и наоборот.

Рациональность данного принципа заключается в том, что существует, естественно, разница между налогом, который взимается из расходов на потребление предметов роскоши, и налогом, который хотя бы даже в небольшой степени удерживается из расходов на предметы первой необходимости. Брать ежемесячно по 50000 руб. у лица получающего 500 тыс. руб. дохода вовсе не значит лишать его источника средств к существованию и определенных удобств жизни. И разве можно сравнить этот эффект с тем, когда берут 500 руб. у человека с доходом в 5000 руб. Жертва последнего не только больше, но и вообще несоизмерима с жертвой первого. Дело в том, что мы, потребители действуем всегда рационально, т.е. в первую очередь мы тратим свои доходы на товары и услуги первой необходимости, затем на не столь необходимые товары и т.д.

Данный принцип представляется справедливым и рациональным, однако, проблема заключается в том, что пока нет строгого научного подхода в измерении чьей-либо возможности платить налоги. Налоговая политика правительства строится в соответствии с социально-экономической сущностью государства, в зависимости от взглядов правящей политической партии, требований момента и потребности правительства в доходах.

Современные налоговые системы используют оба принципа налогообложения, в зависимости от экономической и социальной целесообразности.

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, независимо 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 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.

2. Функции налогов

Взимание налогов является одним из экономических методов государственного управления. Налоговая политика теснейшим образом связана с проведением ценовой политики. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, уровень налоговых поступлений оказывает влияние на привлечение

иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

Налоги необходимы для осуществления государством возложенных на нее функций. Создания различных социальных фондов и для проведения других государственных мероприятий, связанных с обеспечением жизнедеятельности народного хозяйства.

Вводя налоги, увеличивая или уменьшая их, правительство имеет возможность препятствовать или содействовать определенным видам и формам экономической деятельности или производству, продаже, потреблению некоторых товаров.

Налоги помогают поощрять или сдерживать определенные виды деятельности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, регулировать количество денег в обращении.

Налоги как стоимостная категория имеют свои отличительные признаки и функции, которые выявляют их социально-экономическую сущность и назначение. Развитие налоговых систем исторически определили три основные его функции - фискальную, стимулирующую и регулирующую.

Функция налога - это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Налоги выполняют следующие функции:

3. Фискальная и регулирующая функции

По средствам фискальной функции системы налогообложения удовлетворяют общенациональные необходимые потребности. По средствам регулирующей функции формируются противовесы излишнему фискальному гнету, т.е. создаются специальные механизмы, обеспечивающие баланс корпоративных, личных и общегосударственных экономических интересов. Конечная цель налогового

регулирования – обеспечить непрерывность инвестиционных процессов, рост финансовых результатов бизнеса, а тем самым способствовать росту общенационального фонда денежных средств.

Таким образом, обе налоговые функции позволяют трансформировать внутренний потенциал налогообложения из абстрактно воспринимаемой ее способности воздействовать на качественные и количественные параметры бизнеса в реальные результаты такого действия.

Фискальная функция состоит в обеспечении доходов государственной бюджетной системы и находится под особым контролем и воздействием государства, в центре его финансовой политики.

Регулирующая (макроэкономическая) функция – это роль налогов и налоговой политики в системе факторов регулирования макроэкономических процессов, совокупного спроса и предложения, темпов роста и занятости. В условиях России налоговая система проявила себя как фактор ограничения спроса, особенно инвестиционного, углубления падения производства, формирования безработицы и неполной занятости рабочей силы.

3.1 Распределительная функция

Распределительная функция налоговой системы проявляется в сложном взаимодействии с ценами, доходами, процентом, динамикой курсов акций и т.д. Налоги выступают существенным инструментом распределения и перераспределения национального дохода, доходов юридических и физических лиц. Распределительная функция налогов влияет на распределение не только доходов, но и капиталов, инвестиционных ресурсов.

3.2 Социальная функция

Социальная функция налогов носит многоаспектный характер. Само материальное содержание налогов как денежных ресурсов, централизуемых государством и изымаемых из воспроизводственного процесса, несет в себе возможность из обращения на непроизводственные цели. В условиях РФ социальная функция налоговой системы бюджета весьма существенна в силу тех обязательств, которые несло советское государство перед населением и которое «по наследству»

перешло к РФ. Многие социальные затраты, финансируемые государством за счет налогов (бесплатное образование, здравоохранение и т.д).

Социальная функция налогов проявляется и непосредственно через механизмы налоговых льгот и налоговых ставок, что входит во внутренний механизм действия налога (НДС, налога на прибыль и т.д.).

Социальная функция налоговой системы требует детального исследования, как с точки зрения ее усиления, так и с точки зрения устранения неоправданных льгот и преимуществ, не отвечающих характеру рыночных преобразований, социальным критериям или внутри федеральным отношениям.

3.3 Стимулирующая функция

Стимулирующая функция налоговой системы является одной из важнейших, но это самая «труднонастраиваемая» функция. Как и любая другая функция, стимулирующая функция проявляется через специфические формы и элементы налогового механизма, систему льгот и поощрений, запретительных или ограничивающих ставок и другие инструменты налогового механизма и налоговой политики.

Стимулирующая функция налогов является в современной российской практике слабо реализуемой и неэффективно используемой.

3.4 Контрольная функция

Контрольная функция налогов выступает своего рода защитной функцией: она обеспечивает воспроизводство налоговых отношений государства и предприятий, реализацию и действенность силы государственной власти. Без контрольной функции другие функции налогов неосуществимы или их реализация подрывается в своей основе.

Контрольная функция, опираясь на закон, право, может эффективно реализовываться только на основе принуждения, подчинения силе государственной власти и закону. Ослабление государственной власти ведет к ослаблению контрольной функции налоговой системы. И, наоборот, ослабление контрольной функции налогов означает ослабление государственной власти или

ведет к такому ослаблению.

В конкретном отношении контрольная функция налогов проявляется в обязательном исполнении налогового законодательства, в полноте сбора налоговых платежей и действенности и эффективности штрафных санкций и ответственности тех, кто не выполняет или не в полной мере выполняет обязательства перед государством, предписываемые законом.

Контрольная функция налоговой системы предопределяет и определяет, как и уже отмечено, эффективность других функций. Следовательно, если контрольная функция налогов ослаблена, то это соответственно снижает эффективность налоговой системы в целом.

Функции налогов взаимосвязаны. Рост налоговых поступлений в бюджет, т.е. реализация фискальной функции, создает материальную возможность для осуществления регулирующей функции налогов. В то же время, достигнутое в результате экономического регулирования ускорение развития и роста доходности производства, позволяет государству получить больше средств.

При помощи налогов можно поощрять или сдерживать определенные виды деятельности (повышая или понижая налоги), направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении. Так предоставление налоговых льгот отраслям промышленности или отдельным предприятиям стимулирует их подъем и развитие. Назначая более высокие налоги на сверхприбыль, государство контролирует движение цен на товары и услуги. Предоставляя льготы, государство решает серьезные, порой стратегические задачи. Напр., не облагая налогами часть прибыли, идущую на внедрение новой техники, оно поощряет технический прогресс. А, не облагая налогами часть прибыли, идущей на благотворительную деятельность, государство привлекает предприятия к решению социальных проблем.

Заключение

Подводя итоги, определим основные цели современной налоговой политики государств с рыночной экономикой. Они ориентированы на следующие основные требования: - налоги, а также затраты на их взимание должны быть по

возможности минимальными. Это условие наиболее тяжело дается законодателям и правительствам в их стремлении сбалансировать бюджеты. Но так очень легко свести налоговую систему лишь к чисто фискальным функциям, забыв о необходимости расширения налоговой базы, о функциях стимулирования производственной и предпринимательской деятельности, поддержки свободной конкуренции.

Существует огромный, причем теоретически обобщенный и осмысленный, опыт взимания и использования налогов в странах Запада. Но ориентация на их практику весьма затруднена, поскольку было бы совершенно неразумно не уделять первостепенное внимание специфике экономических, социальных и политических условий сегодняшней России, ищущей лучшие пути реформирования своего народного хозяйства.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т. д. несомненно, играет отрицательную роль, особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день - главная проблема реформы налогообложения.

В ситуации осуществления серьезных и решительных преобразований и отсутствия времени на движение "от теории к практике" построение налоговой системы методом "проб и ошибок" оказывается вынужденным. Но необходимо думать и о завтрашнем дне, когда в стране утвердятся рыночные отношения. Поэтому представляется весьма важным, чтобы научно-исследовательские и учебные институты, располагающие кадрами высококвалифицированных специалистов в области финансов и налогообложения, всерьез занялись разработкой теории налогообложения, используя опыт стран с развитой рыночной экономикой и увязывая его с российскими реалиями.

Список использованной литературы

Налоговый кодекс. Правовая информационная система «Гарант»

В.Д. Камаев Экономическая теория: Учеб. для студ. высш. учеб. заведений 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2000. - 640с.

О.Ю. Мамедов Современная экономика. Общедоступный учебный курс – 2-е изд., дополненное – Ростов: изд-во «Феникс», 1999 – 672с.

Е.Ф. Борисов Экономическая теория: Учебн. пособие – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт-М, 2000. – 384с.

Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2000. – 457с.

М.Ф. Гуськова, П.Ф. Стерликов, Ф.Ф. Стерликов Экономика: 100 вопросов – 100 ответов: Учеб. пособие. – М.: Гуманит. изд. центр Владос, 1999. – 280с.

И.В. Романенко «Экономическая теория: Конспект лекций» - С-Пб: «Изд-во Михайлова В.А.», 2000