

ЛЕКЦИЯ №17

Налоги и налогообложение.

План.

1. Сущность и функции налогов.
2. Виды налогов.
3. Системы налогообложения.

1. Сущность и функции налогов

Государственная власть во все времена нуждалась в средствах для своего содержания. Методы привлечения этих средств менялись в зависимости от уровня развития общества. В древнейшие времена затевались войны, как только в казне кончались деньги. Победители устанавливали разовые контрибуции либо регулярный сбор дани.

С развитием цивилизации государства научились защищаться от враждебных соседей, создавая регулярные армии, для содержания которых нужны были средства. Первым обоснованием для регулярных платежей государству стали военные расходы. Таким образом, налоговая система появилась одновременно с появлением государства.

Первый период развития налогообложения (Древний мир и Средние века) характеризуется неорганизованностью и случайным характером этого процесса. Налоги существовали в виде бессистемных платежей, преимущественно в натуральной форме. По мере укрепления товарно-денежных отношений налоги принимали в основном денежную форму.

Второй период — конец XVII в. — налоги становятся основным источником доходной части бюджета многих государств. В этот период появляются налоговые системы, содержащие прямые и косвенные налоги.

Третий период — после Первой мировой войны — связан со становлением научно-теоретических воззрений на природу налогообложения. В этот период заложен фундамент современной налоговой системы; изменения налогообложения приобрели системный и комплексный характер.

Современная налоговая система — продукт длительного развития цивилизации. Она тесно связана как с развитием экономики, так и с развитием государства. «В налогах воплощено экономически выраженное существование государства» (К. Маркс).

Налоги — это обязательные безвозмездные платежи в государственный бюджет и местные бюджеты, осуществляемые физическими и юридическими лицами

в соответствии с законом. Порядок и условия налогообложения определяются Законом «О налоговой системе» и другими законодательными актами государства.

Налоги являются главным источником доходов государства. Но это не единственная их функция. Налоги выполняют следующие функции: фискальную, регулируемую, контрольную, социальную и поощрительную.

1. Фискальная функция. Налоги формируют доход государственного бюджета (*фиск* — казна). Фискальная функция — одна из основных функций и реализует главное общественное предназначение налогов — формирование доходной части государственного бюджета, необходимой для осуществления функций государства (оборонных, социальных, природоохранных и т. д.). Во всех государствах налоги в первую очередь выполняют фискальную функцию, т.е. обеспечивают финансирование общественных расходов, расходов государства.

2. Регулирующая функция. Налоги могут стимулировать или дестимулировать развитие субъектов. Эта функция заключается в том, что через систему различных налоговых ставок и льгот можно влиять на процесс общественного воспроизводства: содействовать или препятствовать развитию отдельных отраслей, расширять или сокращать платёжеспособный спрос населения и т. д.

Рыночная экономика в современном мире — это регулируемая экономика. И центральное место в системе государственного регулирования принадлежит налогам. Изменяя условия налогообложения, налоговые ставки, вводя и отменяя налоги, государство создаёт условия для развития определённых отраслей и производств, Например, для поддержания развития малого бизнеса — особые льготные условия налогообложения.

Выделяют несколько подфункций: *стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную.*

Стимулирующая подфункция — призвана поддерживать и стимулировать развитие полезных для общества экономических явлений и реализуется через систему льгот и освобождений.

Дестимулирующая подфункция — направлена на установление через налоговое бремя препятствий для развития нежелательных экономических процессов через введение повышенных ставок налогов, повышенных таможенных пошлин, акцизов и др.

Воспроизводственная подфункция — предназначена для аккумуляции средств на восстановление используемых ресурсов: налог на добычу полезных ископаемых, плата за пользование недрами, водный налог, лесной налог, плата за загрязнение окружающей среды и др.

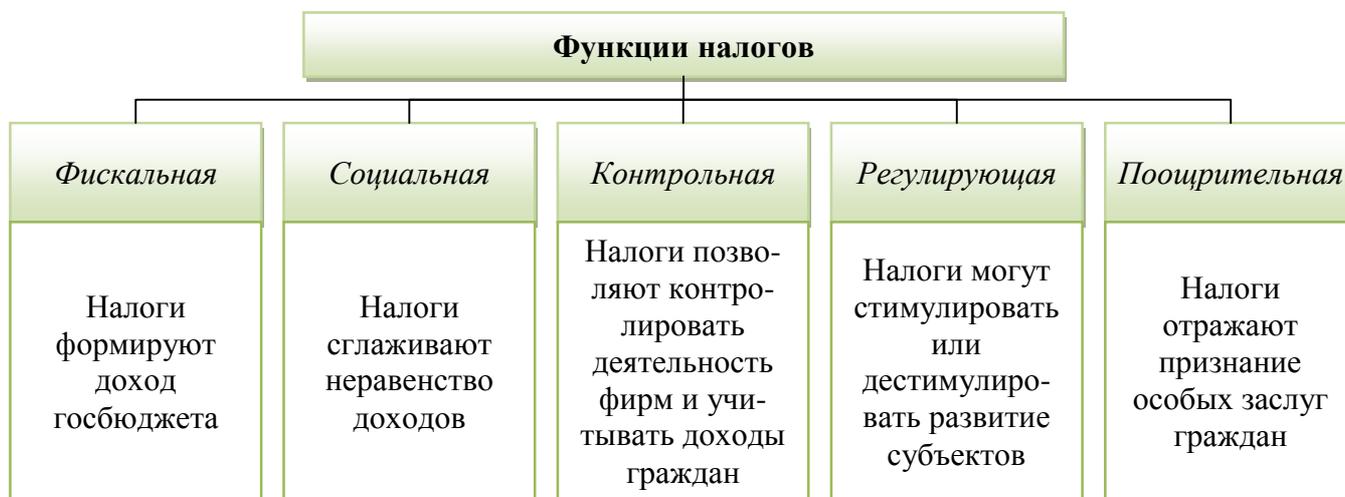
3. Контрольная функция. Налоги позволяют контролировать деятельность фирм и учитывать доходы граждан. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность налоговой системы и выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. С помощью налогов государство также

может контролировать финансовые потоки, финансово-хозяйственную деятельность организаций и граждан, источники доходов и соизмеримые с ними расходы.

4. Социальная функция. Налоги сглаживают неравенство доходов. Эта функция состоит в перераспределении общественных доходов между различными категориями населения с целью сглаживания неравенства между ними. Это достигается путём установления различных ставок налогообложения и полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите. Принцип взимания налогов в зависимости от возможности налогоплательщика породил системы налогообложения: прогрессивную, пропорциональную, регрессивную.

5. Поощрительная функция отражается в признании государством особых заслуг определённых категорий граждан перед обществом. Например, налоговые льготы участникам Великой Отечественной войны, Героям СССР, участникам ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС и т. д.

Перечисленные функции налоговой системы носят условный характер. Налоги устанавливаются с целью получения бюджетного дохода. С помощью налогов государство способно регулировать экономические явления и создавать благоприятные и конкурентоспособные условия для различных деловых сфер.



«Налоги — зеркало экономики». Что означает эта фраза, с какой функцией налогов она связана?

Уплата любого налога представляет собой организованный определённым образом процесс, включающий следующие элементы.

Субъект налога — лицо, обязанное по закону уплачивать налог. Субъектами налога являются физические и юридические лица.



Вспомните, что такое «физические лица» и «юридические лица». Какими признаками обладает юридическое лицо?

Физические лица обязаны заполнять налоговую декларацию. **Налоговая декларация** — это заявление налогоплательщика обо всех доходах, полученных им за определённый период (как правило, за год), а также обо всех скидках и льготах, которые ему причитаются.

Объект налога — это то, что облагается налогом: имущество, прибыль, доход.

Налоговая база — объект налога в стоимостном выражении.

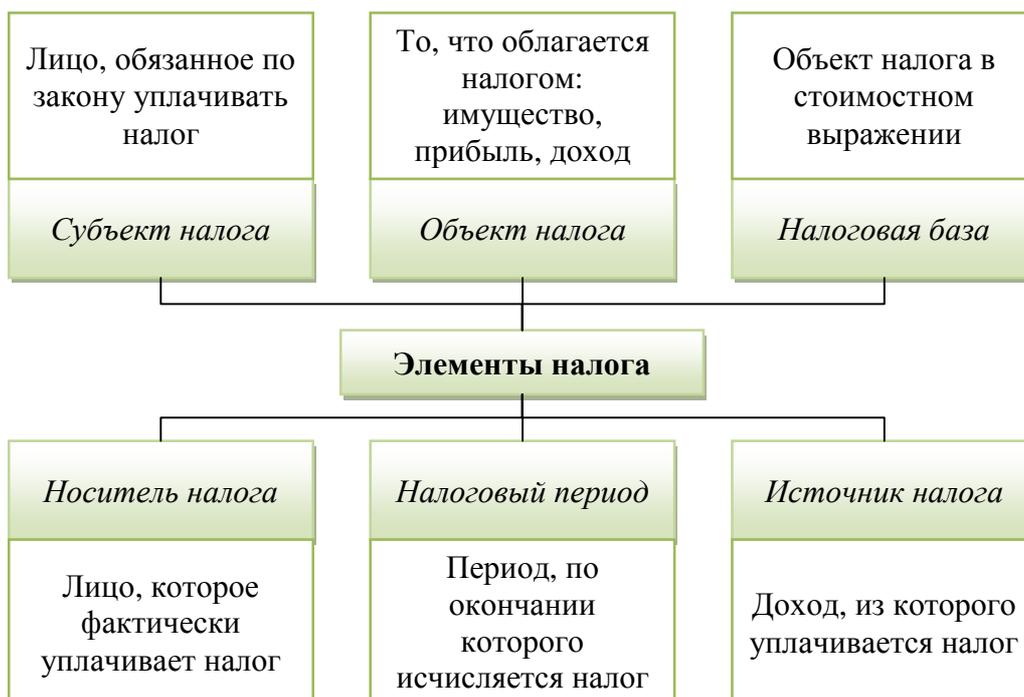
Носитель налога — это лицо, которое фактически уплачивает налог. Носитель налога может не совпадать с субъектом налога. Например, в случае с косвенными налогами, о которых речь пойдёт ниже, субъектами налога являются продавцы, а носителями, непосредственно оплачивающими налог, — покупатели.

Налоговый период — это период, по окончании которого исчисляется налог.

Источник налога — это доход, из которого уплачивается налог. Источник налога может совпадать с объектом налога, например, если это заработная плата или гонорар. Но бывают ситуации, когда, прежде чем стать собственником какого-то имущества, надо заплатить налог. Тогда источник налога и объект налога не совпадают.



Когда недобросовестные налогоплательщики занижают свой доход, то какой элемент налога при этом искажается?



2. Виды налогов

Налоги **прямые** устанавливаются непосредственно на доход или имущество. В случае прямого налога субъект налога и носитель налога — это одно лицо (тот, кто обязан по закону платить налог, и тот, кто фактически его оплачивает). Примеры прямых налогов:

- подоходный налог;
- налог на прибыль.

Налоги **косвенные** включаются в виде надбавки в цену товара. В случае косвенного налога субъект налога и носитель налога не совпадают. Примеры косвенных налогов:

- налог с оборота;
- акцизный налог

Разберём механизм взимания косвенного налога на примере акциза. Вероятно, вы слышали об акцизных марках. **Акцизы** — это косвенные налоги на товары повышенного спроса и высокой доходности. Акцизами обычно облагаются: чай, кофе, алкоголь, табак, бензин, ковры, хрусталь, кинотеатры и многие другие товары и услуги.

Продавец товара при реализации получает с покупателя не только стоимость товара, но и суммы акциза, которые затем нужно перечислить государству. Эти налоги переносят реальное налоговое бремя на конечного потребителя. При косвенном налогообложении налогоплательщиком является продавец товара, выступающий в качестве посредника между государством и потребителем этого товара.



Кто является субъектом налога, а кто — носителем налога в случае акцизного налога?

3. Системы налогообложения

По степени тяжести обложения налогами выделяют три системы: пропорциональную, прогрессивную и регрессивную.

Прогрессивная система предполагает: чем больше доход у субъекта, тем большая часть его изымается в виде налога.

Пример. Доход до 3000 рублей не облагается налогом, для дохода от 3001 до 30 000 рублей ставка налога 10 %; для дохода от 30 001 до 60 000 ставка налога 15 %;

для дохода свыше 60 001 рублей ставка налога 30 %. Таким образом, тяжесть налогообложения возрастает с ростом размеров дохода.

Пропорциональное налогообложение осуществляется, когда доля налога в доходах не зависит от величины дохода. Например, в настоящее время для всех физических лиц установлена единая ставка подоходного налога — 13 %. При этом тяжесть обложения не изменяется при изменении размеров дохода.

При **регрессивной** системе по мере возрастания дохода уменьшается доля налога в доходе.

Пример. Для товара стоимостью 5000 рублей налог с оборота в виде надбавки к цене составляет 2% и равен 100 рублей. Эта сумма одинаковая для всех покупателей, но для покупателя с доходом 3000 рублей ставка такого налога равна 3,3%, а для покупателя с доходом 100 000 рублей ставка налога гораздо ниже, всего 0,1%. В этом случае тяжесть обложения снижается с ростом дохода.

Ниже в таблице приведён пример расчёта налога по разным системам налогообложения. В таблице показано, как изменяется сумма налога для пяти субъектов с различным уровнем дохода в условиях, когда действует пропорциональная, прогрессивная или регрессивная система налогообложения.

Расчет налога по разным системам налогообложения

Субъекты налогообложения	Доход, р.	Пропорциональная система		Прогрессивная система		Регрессивная система	
		Ставка, %	Налог, р.	Ставка, %	Налог, р.	Ставка, %	Налог, р.
1	1000	10	100	5	50	25	250
2	2000	10	200	10	200	20	400
3	3000	10	300	15	450	15	450
4	4000	10	400	20	800	10	400
5	5000	10	500	25	1250	5	250

В зависимости от того, какая система налогообложения принята, изменяется степень расслоения общества по доходам. Так, прогрессивная система повышает ставку налога для высокооплачиваемых граждан, снижая тем самым реальный доход этой группы населения; при этом ставка налога для малообеспеченных граждан ниже, что повышает их реальный доход. Таким образом, достигается уменьшение степени неравенства в обществе. В некоторых социально-ориентированных странах (Швеция, Норвегия, Швейцария) признаётся, что налоги представляют собой плату высокодоходной части населения менее доходной за социальную стабильность. Регрессивная система налогообложения оказывает противоположное действие на распределение доходов отдельных групп населения. Пропорциональная система

налогообложения не изменяет соотношение уровней доходов отдельных групп населения.



Выводы

Налоги — главный источник доходов госбюджета.

С помощью налогов государство может содействовать развитию одних предприятий и сдерживать развитие других.

Собирая налоги, государство контролирует всю финансово-хозяйственную деятельность фирм и граждан.

Налоги имеют непосредственное отношение к распределению доходов граждан, усиливая или сглаживая неравенство доходов.

Вопросы и задания

1. Кто должен платить налоги?
2. Каким образом реализуется регулирующая функция налогов?
3. Как налоговая система влияет на уровень неравенства доходов граждан?
4. Какие существуют системы налогообложения?
5. Какие Вы знаете виды налогов?