ТЕМА № 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.

СОДЕРЖАНИЕ:

* 1. Объективная необходимость налогов.
	2. Экономическая сущность, характерные черты и признаки налога и сбора.
	3. Принципы построения налоговых систем. Элементы налогообложения.
	4. Классификация налогов по видам.
	5. Типы налоговой политики государства.

***Вопрос № 1 Объективная необходимость налогов.***

Вопросы налогообложения являются одной из важнейших проблем современности. Ни одно государство в мире не может обойтись без налоговых доходов.

Издавна ученые экономисты, исследуя вопросы налогообложения, давали налогам различные определения. Изучая экономическую сущность налогов, классик английской политической экономии Давид Рикардо писал: «Налоги составляют ту долю продукта и труда страны, которая поступает в распоряжение правительства, они всегда выплачиваются, в конечном счете, из капитала или дохода».

Позже К. Маркс, анализируя капиталистические производственные отношения, отмечал: Экономическим воплощением существования государства являются налоги».

Более подробное определение налогам дает русский ученый начала ХХ века А. Соколов: «Под налогами нужно разуметь принудительный сбор, взимаемый государственной властью с отдельных хозяйствующих лиц или хозяйств для покрытия ее расходов или для достижения каких-либо задач экономической политики без предоставления плательщикам его специального эквивалента».

Во всех определениях налогов подчеркиваются следующие их особенности:

* тесная связь налогов с государственной властью, для которой они являются важнейшим источником доходов;
* принудительный характер платежей, осуществляемых на основе законодательства;
* участие в экономических процессах общества. Исторически налоги возникли с разделением общества на социальные группы и появлением государства.

Необходимость налогов вытекает из функций и задач государства. Государство выполняет политическую, экономическую и социальную деятельность, требующую средств.

Старейшим источником государственных доходов являлись домены. Домены – это доходы от недвижимости, главным образом земли, находящейся в собственности главы государства. Другим важным источником доходов являлись регалии. Регалии – это доходы от монопольного права государства на занятие определенной хозяйственной деятельностью. Существовало несколько видов регалий:

* бесхозяйственная регалия – доходы от реализации безхозного имущества, в том числе и вкладов;
* таможенная регалия – сбор за право провоза по территории;
* судебная регалия – судебные штрафы, конфискация имущества по решению суда;
* монетная регалия – право чеканить монету. Чеканка неполновесной монеты или выпуск иных обесцененных денег – наиболее распространенный способ извлечения доходов из монетной регалии.

По мере развития товарно-денежных отношений государственная собственность постепенно сокращается и доход от нее сводится к минимуму. Одновременно расширяются старые и появляются новые функции государства. Это вызывает рост расходов. Сокращение собственных доходов государства приводит к тому, что налоги становятся главным видом доходов государства.

На исключительное значение налогов для государства обращал внимание К. Маркс: «Налог – это материнская грудь, кормящая правительство».

Кроме налогов у государства, по существу, нет иных путей мобилизации средств в казну. Оно может использовать для покрытия расходов государственные займы. Но их необходимо возвращать и уплачивать по ним проценты. А это требует дополнительных поступлений средств. При особых обстоятельствах власть прибегает к выпуску денег в обращение. Однако это связано с тяжелыми экономическими последствиями для страны – инфляцией. Налоги остаются главным источником доходов государства.

В настоящее время в развитых странах мира на долю налогов приходится 80 - 90 % всех поступлений в казну.

Т.о., государство, вводя налоги, преследует две цели:

* изъятие у предпринимателей и населения части их доходов в свою пользу;
* обеспечение регулируемой системы государственного управления экономикой.

***Вопрос № 2. Экономическая сущность, характерные черты и признаки налога и сбора.***

История налогов насчитывает тысячелетия. Возникновение налогообложения было вызвано появлением государства и государственного аппарата, создавших и использовавших фискальные механизмы для финансирования своих расходов.

***Налог*** – одно из основных понятий финансовой науки. Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог – одновременно экономическое и правовое явление реальной жизни.

При рассмотрении экономической сущности налогов необходимо учитывать ряд основных моментов: во-первых, источником налоговых взносов независимо от объекта налогообложения является часть валового национального дохода (ВНД), который количественно не совпадает с ВВП; во-вторых, существенным является безвозмездность уплаты налога.

Следовательно, относительно безвозмездное изъятие государством части ВНД в виде обязательного взноса для формирования денежных фондов (доходов) и составляет экономическую сущность налога.

Налог является комплексной категорией, имеющей как экономическое, так и юридическое значение. Поэтому важным моментом является определение налога в рамках законодательства. В свою очередь это будет способствовать правильному применению норм законодательства, определению объема и полномочий налоговых органов, реализации налоговой ответственности.

При реформировании российского налогового законодательства особое внимание было уделено именно определению понятий налога и сбора. Впервые данные определения были разделены в ст. 8 Налогового кодекса РФ.

«Под ***налогом*** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципальных образований.

Под ***сбором*** понимается обязательный взнос, взимаемый с юридических и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Под страховыми взносами понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования. Страховыми взносами также признаются взносы, взимаемые с организаций в целях дополнительного социального обеспечения отдельных категорий физических лиц».

В этой связи для характеристики налога необходимо выделить те специфические черты и признаки, которые позволяют определить условия и порядок его существования как правового явления.

***Признаки налога***

1. ***Императивность*** (обязательность, законность, государственность) – обеспечивается силой государства в лице налоговых, правоохранительных и судебных органов, что свидетельствует о том, что уплата налогов носит не добровольный характер, а принудительный характер. Налоги определены законом и обязательны к уплате на всей территории государства, их определившего.
2. ***Индивидуальная безвозмездность*** – характеризуется односторонностью, безэквивалентностью и безвозвратностью налогов:
* односторонность – обязанная по уплате налогов сторона всегда одна – это налогоплательщик;
* безэквивалентность – сумма налогов, уплаченных каждым налогоплательщиком индивидуальна, не всегда соответствует размеру благ, полученных им от государства;
* безвозвратность – отчуждение денежных средств у налогоплательщика в пользу государства происходит на безвозвратной основе.

3 Направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

1. Периодичность внесения платежей в бюджетную систему. Периодичность определена законом, может различаться в зависимости от вида налога.

Сбор также имеет свои характерные признаки, в том числе один общий с категорией «налог».

1. Императивность. Сбор, аналогично налогу, имеет государственно-властную форму проявления, а именно, законодательно закреплен, носит обязательный характер и осуществляется под контролем государства.
2. Возмездный характер отношений между государством и налогоплательщиком. Сбор уплачивается плательщиком с целью приобретения у государственных органов власти определенной услуги (оформление паспорта, получение лицензии и пр.)
3. Единовременность уплаты – отсутствие регулярности платежей. Сбор вносится по мере возникновения потребности в приобретении конкретной услуги у государства.

В России на сегодняшний день законодательно закреплены в качестве сборов: государственная пошлина (по всем признакам соответствует категории «сбор») и сбор за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов (плата за получение разрешения у государства на изъятие объектов животного мира из среды обитания в живом или не живом виде). Также в теории употребляется понятие «акцизный сбор», предполагающее приобретение у государства права на продажу определенных законом (подакцизных) товаров, но в законодательстве данное понятие не используется. Вопрос отнесения акцизов к сборам остается дискуссионным.

Четкое определение понятий налога и сбора, предусмотренное НК РФ, и их отличие друг от друга имеет большое значение для регулирования порядка их взимания.

Налог – это объективная экономическая категория, которая не должна менять свои сущностные характеристики, в зависимости от типа экономической системы, меняются лишь внешние формы их проявления.

Как финансовая категория налоги имеют общие свойства, присущие всем финансовым отношениям, и свои отличительные признаки, и черты, собственную форму движения, т.е. функции, которые выделяют их из совокупности финансовых отношений. Функции налогов раскрывают их экономическую сущность, внутреннее содержание. Рассмотрение положений о функциях составляет предмет научных дискуссий.

Большинство авторов выделяют следующие функции налогов: фискальную, стимулирующую, распределительную, контрольную.

Экономическая сущность налогов, их внутреннее содержание и глубинный потенциал, раскрывается в одной единственной функции -***фискальной*** *(от лат. fiscus – фиск, т.е. государственная казна)****,*** которая является основной и единственной, вытекающей из самой природы налогов.

Фиском в Древнем Риме называлась военная касса, где хранились предназначенные к выдаче деньги. С IV века н.э. фиск – это единый общегосударственный центр Римской империи, куда стекались все виды доходов, налогов и сборов, производились государственные расходы. Отсюда и пошло обозначение государственной казны термином «фиск». Фискальная функция носит всеобъемлющий характер, распространяется на всех физических и юридических лиц, обязанных, согласно действующему налоговому законодательству, платить налоги. Данная функция характерна для любого налога, любой налоговой системы любого государства. Главное предназначение налога – образование государственного денежного фонда путем изъятия части доходов организаций и граждан для создания материальных условий функционирования государства и выполнения им собственных функций.

Каждый конкретный налог сам по себе субъективен. С помощью введения (отмены) того или иного налога государство решает частные задачи на определенном временном отрезке в рамках общей экономической стратегии. В то же время налоговая система как совокупность налогов объективна, т.е. в том или ином составе налогов она будет существовать всегда, пока существует государство. Следовательно, сущность налога едина, но практические формы ее воплощения различаются в зависимости от специфики проводимой экономической политики, типа государства, его задач и целей.

***Вопрос № 3. Принципы построения налоговых систем. Элементы налогообложения.***

Налоговые системы разных стран отличаются друг от друга по видам и структуре налогов, налоговым ставкам, способам взимания, фискальным полномочиям органов власти, по уровню, масштабам и количеству предоставляемых льгот.

Вместе с тем существует нечто, объединяющее все эти системы: они построены с соблюдением определенных правил и положений, т.е. принципов налогообложения.

Разработанные еще в XVIII – XIX вв. и уточненные уже в XX в. с учетом реалий экономической и финансовой теории и практики принципы налогообложения в настоящее время сформированы в определенную систему. Указанную систему принципов можно объединить в три направления налогообложения (рис.1.1).

ЮРИДИЧЕСКИЕ

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ

ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Рис. 1.1 Система принципов налогообложения

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Соразмерности

Принцип выгод

Принцип платежеспособности

Всеобщности

Множественности

Эффективности

Равенства и справедливости

Рис. 1.2. Экономические принципы налогообложения

Рассмотрим подробнее экономические принципы налогообложения (рис.2.1.)

В ряду экономических принципов следует выделить принцип ***равенства и справедливости.*** Согласно этому принципу распределение налогового бремени должно быть всеобщим и равным, т.е. каждый налогоплательщик обязан вносить справедливую долю в государственную казну. Всем юридическим и физическим лицам необходимо принимать материальное участие в финансировании потребностей государства соизмеримо доходам.

Налоги должны взиматься в строгом соответствии с материальными возможностями конкретного налогоплательщика. Современные налоговые системы строятся в основном на прогрессивном налогообложении. Прогрессивное налогообложение более справедливо, поскольку обеспечивает большее равенство плательщиков. Те налогоплательщики, которые получают от государства больше материальных или иных благ, должны больше платить налогов.

Одновременно с этим, налогоплательщики, находящиеся в равном положении, должны рассматриваться налоговым законодательством одинаково, т.е. плательщики с одинаковыми доходами облагаются налогом по одинаковой ставке.

В мировой практике существует два подхода к реализации принципа равенства и справедливости.

***Первый подход*** состоит в обеспечении ***выгоды налогоплательщика.*** Согласно этому подходу уплачиваемые налоги в определенной мере должны соответствовать тем выгодам, которые налогоплательщик получает от услуг государства. Иными словами, налогоплательщику должна возвращаться часть уплаченных налогов путем выплат из бюджета, получение различного рода компенсаций, финансирование образования, здравоохранения и других социальных затрат.

***Второй подход*** в реализации принципа равенства и справедливости состоит ***в способности налогоплательщика платить налоги.*** Каждый платить свою долю в зависимости от платежеспособности.

В построении мировых налоговых систем эти два подхода, как правило, сочетаются.

С принципом равенства и справедливости тесно связан принцип ***всеобщности налогообложения***. Согласно этому принципу каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги, участвуя таким образом в финансировании общегосударственных расходов.

Это означает, что налоговое законодательство не должно делать исключений для отдельных категорий налогоплательщиков, *как это практиковалось в первые годы формирования российской налоговой системы, когда военнослужащие, работники прокуратуры и работники некоторых других профессий освобождались от уплаты НДФЛ.* В месте с тем указанный принцип не носить абсолютного характера. Принцип всеобщности налогообложения распространяется не на всех лиц без исключения, а лишь на тех, кто попадает под понятие «налогоплательщик».

***Принцип эффективности*** состоит в следующем. Налоги не должны оказывать влияние на принятие экономических решений или это влияние должно быть минимальным. *Иными словами, налоги не должны мешать развитию производства.*

Суть ***принципа эффективности*** состоит в необходимости обеспечения низких издержек государства при сборе налогов и на содержание налогового аппарата. *Иными словами, административные расходы по управлению налоговой системой и соблюдению налогового законодательства должны быть минимальными.*

Следует отдельно выделить ***принцип соразмерности*** налогов, который заключается в необходимости соблюдения обоснованного соотношения наполняемости бюджета и последствий налогообложения для налогоплательщиков. Данный принцип можно сформулировать как ***принцип экономической сбалансированности*** интересов налогоплательщиков и государственной казны. Согласно этому принципы при установлении налогов и их основных элементов необходимо учитывать экономические последствия для бюджета, развития экономики в целом, а также для конкретных налогоплательщиков в части усиления налогового бремени.

***Принцип множественности*** налогов состоит в том, что налоговая система государства должна быть основана на совокупности дифференцированных налогов и объектов обложения. Комбинация различных налогов и облагаемых объектов должна образовывать такую систему, которая бы отвечала требованию оптимального перераспределения налогов по плательщикам.

***Элементы налогообложения***

Под ***элементами налогообложения*** понимают определяемые законодательными актами государства принципы построения и организации взимания налогов (сборов, пошлин), отражающие их социально-экономическую сущность.

Элементы налогообложения делятся на две группы: обязательные и дополнительные (частные). Обязательные элементы налогообложения определены ст. 17 НК РФ.

*Ст. 17 НК РФ Общие условия установления налогов и сборов.*

1. *Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно: объект налогообложения; налоговая база; налоговый период; налоговая ставка; порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога. В необходимых случаях при установлении налога могут быть предусмотрены налоговые льготы.*

***Субъект налогообложения (налогоплательщик)*** *–* физическое или юридическое лицо, обязанное законом уплачивать налоги при наличии объекта налогообложения.

***Объект налогообложения*** – предмет, действие, результат, подлежащие налогообложению в установленном законом порядке.

***Налоговая база*** -стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, к которой непосредственно применяется налоговая ставка.

***Налоговая ставка*** – величина налога на единицу налоговой базы, исчисленная в процентах или в абсолютном выражении.

***Налоговый период*** – календарный год или иной период времени, за который происходит формирование налоговой базы.

К дополнительны элементам налогообложения можно отнести:

***Налоговый агент –*** лицо, на которое в соответствии с законодательством возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налогов за налогоплательщика.

***Налоговая льгота*** – полное или частичное освобождение от уплаты налога в бюджетную систему.

***Вопрос № 4. Классификация налогов по видам.***

Многообразие существующих налогов вызывает необходимость их классификации на определенной основе. При разнообразии налогов правильная классификация, устанавливающая их различия и сходства, необходима не только для теории, но и для практики. Особые свойства отдельных групп налогов требуют особых условий обложения и взимания, особых административно-финансовых мер.

В современной теории и практике налогообложения наиболее существенное значение имеют следующие ***основания классификации налогов.***

1. ***По субъекту налогообложения:***

а) налоги, уплачиваемые исключительно физическими лицами (НДФЛ, налог на имущество ФЛ);

б) налоги, уплачиваемые исключительно юридическими лицами (налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций);

в) смешанные налоги – объект налогообложения может находиться как у юридических, так и у физических лиц. *Следует отметить, что индивидуальные предприниматели, рассматриваются налоговым законодательством как физические лица. Следовательно, те налоги, которые определяют в качестве субъекта налогообложения ЮЛ и ИП, признаются смешанными.*

1. ***По ставкам:***

а) пропорциональный налог – налог, установленный в абсолютной фиксированной сумме или в фиксированных процентах, размер которых не зависит от величины налоговой базы. *Основная масса налогов, взимаемых на территории РФ, относится к этой категории (НДФЛ, налог на прибыль организаций, НДС);*

б) прогрессивный налог – ставки налога повышаются по мере роста размера налоговой базы. К этой категории из российской практики следует отнести транспортный налог;

в) регрессивный налог – ставки налога понижаются по мере увеличения налоговой базы. В российской практике до 2010 г. применялась регрессивная ставка по единому социальному налогу. С 2010 г данный налог отменен.

1. ***По способу обложения и изъятия:***

а) прямые налоги – налоги, взимаемые непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика. При прямом налогообложении между государством и налогоплательщиком возникают прямые денежные отношения. *Большинство налогов, взимаемых на территории РФ, относятся к категории прямых. В эту группу включаются все имущественные налоги и налоги с доходов, прибыли;*

б) косвенные налоги – налоги на товары и услуги, установленные в виде надбавки к цене или тарифу.

*В случае обложения косвенным налогом, в отличии от прямого, между государством и налогоплательщиком в денежных отношениях имеется посредник (продавец). К косвенным налогам относятся: акцизы, таможенные пошлины, НДС.*

1. ***По территории охвата***. В России применяется трёхуровневая система налогообложения, в которой выделяются федеральные, региональные и местные налоги:

а) федеральными признаются налоги сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и обязательные к уплате на всей территории РФ;

б) региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ;

в) местными признаются налоги сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образованиях.

1. ***По способу уплаты:***

а) у источника – налог исчисляется, удерживается и перечисляется в бюджет за налогоплательщика налоговым агентом. Налогоплательщик получает доход уже за минусом налога;

б) по декларации. Декларация документ – в котором налогоплательщик самостоятельно отражает объект налогообложения, исчисляет размер налоговой базы и определяет сумму налога, подлежащую уплате в бюджет;

в) по уведомлению – определение величины налоговой базы и исчисление налога производится уполномоченным на то органом. Исчисленная сумма налога отражается в высылаемом в адрес налогоплательщика уведомлении, на основании которого и производится непосредственно уплата налога. *На современном этапе уведомления высылаются в электронном виде через личный кабинет налогоплательщика.*

1. ***По порядку использования государством полученных сумм налога:***

а) общие налоги (абстрактные) – концентрируются в бюджетах соответствующих уровней, где обезличиваются и используются на финансирование тех или иных программ независимо от источника их поступления;

б) целевые (специальные) налоги – имеют строго целевое назначение и предназначены для формирования финансовой базы различных специальных фондов (пенсионного).

1. ***По установленному законодательством налоговому периоду:***

а) ежемесячные налоги. В российской практике к ним относятся акцизы, налог на добычу полезных ископаемых, налог на игорный бизнес; по ним определен налоговый период – месяц;

б) ежеквартальные налоги. Эта категория включает в себя: НДС, водный налог;

в) ежегодные налоги. Налог на имущество физических лиц и организаций.

Очень важно в данном классификационном признаке различать, то, что налоговый период и периодичность внесения авансовых платежей по налогу – разные понятия. Налоговый период — это период формирования налоговой базы, а авансовые платежи вносятся в бюджетную систему с более частой периодичностью.

Классификация налогов имеет большое значение для организации рационального процесса управления налогообложения. В свою очередь, экономическая сущность, функции и роль налогов реализуются в сфере практических действий государственных органов, выражающихся в понятиях: налоговое право, налогообложение, налоговая система и налоговый механизм.

***Вопрос № 5 Типы налоговой политики государства***

Налоговая политика представляет собой совокупность государственных мероприятий в области налогообложения, направленных на достижение определенных целей. В качестве целей налоговой политики выступают: фискальная, социальная, международная, экономическая, экологическая. В соответствии с определенной целью государство выбирает тип налоговой политики, наиболее подходящий для реализации намеченной цели.

Основы налоговой политики закладываются на каждый финансовый год посредством принятия федерального бюджета. Проведение же самой налоговой политики оформляется путем принятия соответствующих нормативных актов: федеральных законов, указов Президента, постановлений Правительства и иных подзаконных актов.

Будучи составной частью бюджетной и финансовой политики, налоговая политика во многом зависит от форм и методов финансовой политики государства.

Ряд экономистов выделяют три типа налоговой политики.

1. Политика максимальных налогов, которую характеризует принцип «взять как можно больше». Применение политики максимальных налогов грозит снижение поступлений налогов в бюджетную систему.

Политика максимальных налогов неприемлема в долгосрочном периоде, так как приведет к снижению налоговых поступлений. Логичным представляется ее применение в краткосрочном периоде с целью покрытия чрезвычайных расходов государства.

1. Политика разумных налогов, направлена на развитие предпринимательства, обеспечивающая ему благоприятный налоговый климат. Данный тип налоговой политики предполагает посильный уровень налоговой нагрузки на хозяйствующих субъектов, позволяющий им направлять денежные средства не только на уплату налогов, но и на выплату дивидендов, на развитие и расширения бизнеса. В условиях реализации налоговой политики этого типа налогообложение физических лиц должно быть построено таким образом, чтобы у индивида после уплаты налогов и удовлетворения текущих потребностей оставались денежные средства для инвестирования.
2. Налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень налогообложения при значительном уровне социальной защиты населения (налоговая система Швеции). Этот тип налоговой политики реализуется при высоком уровне экономического, социального и культурного развития.