северо-восточный федеральный университет

финансово-экономический институт

**РЕФЕРАТ**

**Содержание налогов и их классификация.**

Выполнила: студентка

заочного отделения

группы 3-ФК-10в

Габышева М.П.

Проверила: к.э.н.Элякова И.Д.

Якутск, 2011

Введение

Налоги в нашей жизни определяют многое, от того, сколько их будет собрано, зависит благополучие страны, региона или конкретного города. 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.

В сложное для нашей страны время налоги играют немалую роль в укреплении экономической позиции России. Налогам отводится важное место среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

Сущность налога

Как известно, налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как "взносы граждан, необходимые для содержания ... публичной власти ... " (Маркс К., Энгельс Ф. Соч., 2-е изд., т.21, с.171). Исходя из этого, минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, - чем больше функций

**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, не зависимо 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 и 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.

Функции налогов. Основные принципы налогообложения.

Налоги олицетворяют собой ту часть совокупности финансовых отношений, которая связана с формированием денежных доходов государства (бюджета и внебюджетных фондов), необходимых ему для выполнения соответствующих функций: социальной, оборонной, правоохранительной и др. Налоги являются объективной необходимостью, ибо обусловлены потребностями поступательного развития общества.

Функции налогов выявляют их социально-экономическую сущность, роль, назначение, внутреннее содержание. Функции налога неразрывно взаимоувязаны и взаимозависимы.

*Регулирующая функция.*

Государственное регулирование осуществляется в двух основных направлениях:

- регулирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в определении "правил игры", то есть разработка законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения дейтсвующих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инструкции государственных органов, регулирующие взаимоотношение товаропроизводителей, продавцов и покупателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж труда, торговых домов, устанавливающие порядок проведения аукционов, ярмарок, правила обращения ценных бумаг и т.п. Это направление государственного регулирования рынка непосредственно с налогами не связано;

- регулирование развития народного хозяйства, общественного производства в условиях, когда основным объективным экономическим законом, действующим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия государства на интересы людей, предпринимателей с целью направления их деятельности в нужном, выгодном обществу направлении.

Таким образом, развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами - путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, государственных закупок и осуществления народнохозяйственных программ и т.п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги.

Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

*Стимулирующая функция.*

С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. стимулирование технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сумма прибыли, направленная на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства товаров народного потребления, оборудование для производства продуктов питания и ряда других освобождается от налогообложения.

*Распределительная функция,* или, вернее, перераспределительная. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ - научно-технических, экономических и др.

С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др.

Перераспределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Соответствующим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции, многих других странах. Это достигается путем установления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

Наконец, последняя функция налогов *- Фискальная,* изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны станы 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 - фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т.п.

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

А.Смит считал основными принципами налогообложения всеобщность, справедливость, определенность и удобность. Со временем этот перечень был дополнен принципами обеспечения достаточности и подвижности налогов, выбора надлежащего источника и объекта налогообложения, однократности обложения.

Экономические принципы налогообложения представляют собой сущностные, базисные положения, касающиеся целесообразности и оценки налогов как экономического явления.

В настоящее время реально воплощены на практике четыре следующих экономических принципа налогообложения:

*1. Принцип справедливости;*

Согласно этому принципу, каждый подданный государства обязан принимать участие в финансировании расходов государства соразмерно своим доходам и возможностям.

*2. Принцип соразмерности;*

Этот принцип заключается в соотношении наполняемости бюджета и неблагоприятных для налогоплательщика последствий налогообложения. Данный принцип можно также сформулировать как принцип экономической сбалансированности интересов налогоплательщика и государственной казны.

3*. Принцип максимального учета интересов и возможностей налогоплательщиков;*

В соответствии с данным принципом налогообложение должно характеризоваться определенностью и удобством для налогоплательщика.

Другим проявлением этого принципа является информированность налогоплательщика – обо всех изменениях налогового законодательства налогоплательщик должен быть проинформирован заранее, - а также простота исчисления и уплаты налога.

*4. Принцип экономичности (эффективности).*

Этот принцип утверждает, что суммы сборов по каждому отдельному налогу должны превышать затраты на его сбор и обслуживание.

Классификация налогов

Многообразие существующих налогов вызывает необходимость их классификации (разделения на виды) на определенной основе.

*По способу взимания* налогов различают прямые и косвенные налоги. Прямые налоги взимаются в процессе накопления материальных благ непосредственно с доходов или имущества налогоплательщиков. В этом случае размер налогового оклада точно известен налогоплательщику или его возможно рассчитать.

В качестве примера можно привести подоходный налог, уплачиваемый физическими лицами, налог на прибыль предприятий и организаций, налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, и др.

Косвенные (иначе – адвалорные) налоги взимаются через цену товара. Это своеобразные надбавки, включаемые государством в цену товаров и услуг (акцизы, налог на добавленную стоимость, налог с продаж, налог с оборота, специальный налог на поддержание основных отраслей народного хозяйства и др.). Сумму, уплачиваемую налогоплательщиком, в этом случае подсчитать практически не представляется возможным. Однако очевидно, что основную часть бремени по уплате этих налогов несут конечные потребители, т.е. физические лица.

*По субъекту-налогоплательщику* выделяются следующие группы налогов: налоги с физических лиц (подоходный налог с физических лиц, налог на имущество физических лиц, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, курортный сбор и др.); налоги с предприятий и организаций (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на пользователей автомобильных дорог, налог на имущество предприятий и организаций, сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний и др.). Данная разновидность не случайно названа «налоги с предприятий и организаций», а не «налоги с юридических лиц». Это вызвано тем, что некоторые организации выступают плательщиками какого-либо налога, не являясь при этом юридическим лицом, в частности филиалы, представительства, обособленные структурные подразделения.

Смешанные налоги, которые уплачивают как физические лица, так и предприятия и организации (госпошлина, некоторые таможенные пошлины, налог с владельцев транспортных средств и др.).

*По органу, который устанавливает и конкретизирует налоги:* Действующие в Российской Федерации налоги можно разделить на три группы в зависимости от того, какой орган их вводит и имеет право изменять и конкретизировать: федеральные налоги, региональные налоги и местные налоги.

Федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом Российской Федерации и обязательные к уплате на всей ее территории.

Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, вводимые в действие законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территории соответствующих субъектов Российской Федерации. Устанавливая региональный налог, представительные органы власти субъектов Российской Федерации определяют следующие элементы налогообложения: налоговые льготы, налоговую ставку в пределах, установленных налоговым законодательством, порядок и сроки уплаты налога, а также форму отчетности по данному региональному налогу.

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые и вводимые в действие в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

К федеральным налогам и сборам относятся:

налог на добавленную стоимость;

акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;

налог на прибыль (доход) организаций;

налог на доходы капитала;

подоходный налог с физических лиц;

взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;

государственная пошлина;

таможенная пошлина и таможенные сборы;

налог на пользование недрами;

налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;

налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;

сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;

лесной налог;

водный налог;

экологический налог;

федеральные лицензионные сборы.

К региональным налогам и сборам относятся:

налог на имущество организаций;

налог на недвижимость;

дорожный налог;

транспортный налог;

налог с продаж;

налог на игорный бизнес;

региональные лицензионные сборы.

При введении в действие налога на недвижимость прекращается действие на территории соответствующего субъекта Российской Федерации налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

К местным налогам и сборам относятся:

земельный налог;

налог на имущество физических лиц;

налог на рекламу;

налог на наследование или дарение;

местные лицензионные сборы.

*По уровню бюджета*, в который зачисляется налоговый платеж налоговые платежи можно подразделить на закрепленные и регулирующие (разноуровневые).

Закрепленные налоги непосредственно и целиком поступают в конкретный бюджет или внебюджетный фонд. Среди закрепленных налогов выделяют налоги, которые поступают в федеральный бюджет, в региональный бюджет, в местный бюджет, во внебюджетный фонд.

Регулирующие (разноуровневые) налоги поступают одновременно в бюджеты различных уровней в пропорции согласно бюджетному законодательству.

В современных условиях в налоговой системе России действуют такие регулирующие налоги, как налог на прибыль с предприятий и организаций и подоходный налог с физических лиц.

Суммы отчислений по таким налогам, зачисляемые непосредственно в республиканский бюджет республики в составе Российской Федерации, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и бюджеты других уровней, определяются при утверждении бюджета каждого из субъектов федерации.

*По целевой направленности* введения налога можно выделить налоги абстрактные (общие) и целевые (специальные).

Абстрактные (общие) налоги вводятся государством для формирования бюджета в целом, тогда как целевые (специальные) налоги вводятся для финансирования конкретного направления затрат государства

К специальным относятся, например, сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц, целевые сборы на содержание милиции, на благоустройство территорий и другие цели.

Как правило, для целевых налоговых платежей создается специальный фонд (внебюджетный) или в самом бюджете для подобного вида налогов вводится специальная статья.

*По характеру начисления* на объект обложения налоги и, соответственно, налоговые системы подразделяются на прогрессивные, регрессивные и пропорциональные.

При прогрессивном налогообложении ставки налога увеличиваются по мере роста объекта налога. Другими словами, владелец большого дохода платит не только большую сумму в абсолютном выражении, но и в относительном по сравнению с владельцем меньшего дохода. Наиболее характерным примером прогрессивного налога является подоходный налог с физических лиц.

Для прогрессивных налогов большое значение представляют понятия средней и предельной налоговой ставки. Средней ставкой налога называется отношение суммы налога к величине облагаемого им дохода. Предельная налоговая ставка – это ставка обложения налогом дополнительной единицы дохода.

Регрессивный налог – это налог, который в денежном выражении равен для всех плательщиков, то есть составляет большую часть низкого дохода и меньшую часть высокого дохода. Это, как правило, косвенные налоги.

Пропорциональный налог – это налог, при котором налоговая ставка остается неизменной, независимо от стоимости объекта обложения. К такого рода налогам, в частности, относятся налоги на имущество предприятий и физических лиц. Вне зависимости от различной стоимости имущества разных предприятий при начислении этого налога в России действуют равные ставки налога.

Как правило, существует определенный перечень льгот по каждому налогу. Однако существует особый порядок комплексных налоговых льгот, устанавливаемых государством, которые могут оказывать существенное влияние на процесс воспроизводства. Такими льготами являются ускоренная амортизация и инвестиционный налоговый кредит.

Политика ускоренной амортизации способствует сокращению сроков амортизационных отчислений путем увеличения размеров годовой нормы отчислений. Таким образом, сокращаются сроки окупаемости оборудования и у производителей появляются стимулы для инвестиций в передовые технологии. Проводя такую политику, государство тем самым отказывается от определенного дохода в виде части налога на прибыль в пользу увеличения степени конкурентоспособности национальной экономики.

Инвестиционный налоговый кредит представляет собой отсрочку по уплате части налоговых платежей на определенный срок. Кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль, а также по региональным и местным налогам на срок от одного до пяти лет. Сумма кредита ограничивается 30% от стоимости оборудования и не может превышать 50% от суммы начисленного к уплате налога.

Заключение.

В соответствии со ст. 8 НК РФ под *налогом* понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Сущность налога заключается в принудительном отчуждении части имущества физических лиц и организаций в пользу государства (муниципальных образований). Важнейшими признаками налога являются его *цель* и *добровольный характер уплаты.*

Разделение налогов имеет большое практическое значение, так как позволяет установить правовой статус юридического или физического лица, перспективы их деятельности, организовать контроль за уплатой налогов.

По способу взимания или изъятия налоги делятся на:

- *прямые -* более активно воздействуют на процесс производства. К прямым налогам относятся те, которыми облагаются имущество, выручка, процесс извлечения прибыли или дохода. Прямые делятся на индивидуальные (налог на прибыль, подоходный налог) и целевые (земельный налог). Считается, что плательщиком прямых налогов является тот, кто получает прибыль;

— *косвенные —* к ним относятся те, которые связаны с процессом использования прибыли. Делятся на налоги, вытекающие из имущественных и товарно-денежных отношений (НДС), налоги потребительские (акцизы), таможенные пошлины.

Использованная литература.

1. Кустова М.В. Налоговое право РФ. – М., 2004.
2. Рашин А.Г. Прямые и косвенные налоги как элементы налоговой системы // Государство и право. - 2003. - N3.
3. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение - М.: МЦФЭР, 2006.
4. Шаталов С.Д. Налоговая реформа – важный фактор экономического роста. //Финансы. - 2005. - №2.