Характеристика основных видов налогов

Косвенные налоги (налоги на потребление) в современных налоговых системах представлены универсальными, индивидуальными (специфическими) акцизами и таможенными пошлинами.

Универсальными акцизами называются налоги с оборота, которыми облагается любой оборот товаров (продажи, поставки, покупки), а также налог на добавленную стоимость. Объектом налогообложения с оборота является валовой оборот торгового или промышленного предприятия. При обложении валового оборота на всех этапах движения товара возникает кумулятивный эффект. В налогооблагаемый товарооборот попадают суммы налогов, уплаченные при покупке товаров производственного назначения. Таким образом, налог взимается не только с оборота товаров, но и с налогов, ранее уплаченных по счетам-фактурам.

Налог на добавленную стоимость также взимается на всех этапах движения товаров, но благодаря тому, что объектом налогообложения является добавленная стоимость (т. е. вновь созданная данным хозяйствующим субъектом), кумулятивный эффект в данном случае отсутствует.

Показатель добавленной стоимости можно вычислить как разность между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и материальными издержками на ее производство, то есть необходимо от стоимости продаж отнять стоимость закупок. Можно рассчитать добавленную стоимость и как сумму ее составляющих: заработной платы, прибыли, амортизационных отчислений, процентов за кредит, платы за землю и других налогов, которые включаются в затраты на производство. Но метод взимания НДС, используемый в практике налогообложения, позволяет вычислять налог без предварительного расчета добавленной стоимости:

Выручка х Ставка НДС - Затраты х Ставка НДС.

Налог на добавленную стоимость используют более чем в 40 странах; особенно он распространен в Европе. Этот налог взимается на каждом этапе производства и обращения товара на основе вновь созданной стоимости. Полностью сумма НДС оплачивается конечным потребителем.

Налог на добавленную стоимость может взиматься либо по единой ставке, либо по нескольким: пониженной - для товаров и услуг первой необходимости, стандартной - для большинства товаров и повышенной для предметов роскоши, табачных и алкогольных изделий.

В разных странах используется различная дифференциация ставок НДС. Например, в рамках Европейского Союза (ЕС) применяют две ставки: нормальную - 18,6 % и сниженную - 5,5 %. От НДС освобождаются услуги образования и медицины, общественная и благо-творительная деятельность

Налог на добавленную стоимость дополняется рядом специфических (индивидуальных) акцизов, используемых для обложения, как правило, высокорентабельных, монопольных товаров, отдельных предметов длительного пользования, предметов роскоши. Иногда в списки подакцизных товаров попадают и товары повседневного пользования (сахар, спички, пиво, минеральная вода и т. п.).

Таможенные пошлины, как разновидность налогов на потребление, сегодня устанавливаются чаще всего не с целью пополнить доходы бюджета (хотя иногда и это имеет место), а защитить внутренний рынок, национальную промышленность и сельское хозяйство. Таможенные пошлины - это инструмент государственной экономической политики во внешнеторговых отношениях. Они должны способствовать рационализации товарной структуры ввоза товаров, поддержанию соответствующего соотношения ввоза и вывоза товаров, валютных доходов и расходов, а также созданию условий для прогрессивных изменений в структуре производства и потребления товаров, защите страны от неблагоприятных воздействий внешнего рынка.

Различают следующие виды таможенных пошлин:

статистические - для учета экспорта и импорта товаров в условиях свободной торговли; они отличаются низкими ставками;

фискальные - для пополнения доходов бюджета; они имеют высокие ставки. В современных условиях использование фискальных пошлин ограничивается, так как они препятствуют развитию международной торговли;

специальные (протекционистские) - для защиты внутреннего рынка от конкуренции со стороны некоторых иностранных товаров, аналоги которых выпускаются отечественными производителями;

преференциальные устанавливаются по соглашению между торгующими странами при ввозе товаров, для производства которых прямо или косвенно использовались субсидии; применяются для уравновешивания цен на иностранные и отечественные товары с целью исключения конкуренции между ними;

антидемпинговые - особые виды пошлин, которые вводятся в случае ввоза товаров по ценам ниже, чем их нормальная цена в стране вывоза, для защиты производства подобных отечественных товаров;

сезонные позволяют оперативно реагировать на ввоз и вывоз сезонных товаров; устанавливаются, как правило, на срок не более шести месяцев.

Ставки таможенных пошлин либо устанавливаются в процентах к таможенной стоимости товаров, либо начисляются в определенном размере за единицу измерения облагаемого товара. Иногда используются комбинированные ставки, сочетающие оба подхода.

В доходах бюджетов экономически развитых стран таможенные пошлины составляют незначительную долю. Ее снижению способствует расширение масштабов использования режима свободной торговли между странами.

Устаревшей формой косвенного налогообложения являются фискальные монополии, взимавшиеся при реализации товаров, установление цен на которые было монополией государства (на алкоголь, соль, табак и пр.). Государство, устанавливая фиксированную розничную цену на определенный товар, получало налог в виде разницы между этой ценой и ценой производства.

К основным прямым налогам, которые применяются во всех странах, относятся подоходный налог с граждан, налог на прибыль предприятий, имущественные налоги.

Индивидуальный (личный) подоходный налог является основным для налоговых систем многих стран. Объект налогообложения - совокупный личный доход плательщиков, включающий заработную плату, доход от индивидуальной предпринимательской деятельности и ценных бумаг, прочие доходы. Для взимания этого налога обычно используется прогрессивная шкала налогообложения и учитывается налогонеоблагаемый минимум доходов. Количество ставок подоходного налога, уровень минимальной, максимальной, промежуточных ставок и налогонеоблагаемого минимума, состав налоговых льгот определяются законодательством конкретной страны. Но для большинства стран характерно взимание личного подоходного налога по прогрессивной шкале, включающей несколько ставок, а также наличие налогонеоблагаемого минимума доходов и ряда других налоговых льгот.

Налог на прибыль предприятий существует во всех странах. Для исчисления налогооблагаемой прибыли из дохода предприятия обычно вычитаются НДС, акцизы, другие налоги и расходы, относимые на валовые расходы. Таким образом, налог на прибыль оказывается завершающим с точки зрения последовательности начисления налогов с предприятий. Мировая практика показывает, что по этому налогу используется большое количество льгот в различных формах, например ускоренная амортизация, льгота на инвестиции и научно-исследовательские работы, налоговые скидки для поддержки отдельных отраслей, стимулирования развития новых технологий, использования альтернативных видов энергии (солнечной и ветровой энергии в США). Как правило, основой для расчета этого налога служит годовая прибыль предприятия, которая указывается в декларации, представляемой в налоговые органы до окончания годовых расчетов. В течение года предусматриваются авансовые платежи.

К имущественным налогам относят налоги на движимое и недвижимое имущество предприятий и граждан. Объектами налогообложения могут быть земля, дома, гаражи, транспортные средства, ценные бумаги, другое имущество. Имущественные налоги взимаются в различных формах: как определенная плата от рыночной (инвентаризационной) стоимости имущества, налог на прирост капитала (прибыль, полученную при продаже имущества в результате роста его рыночной стоимости), плата за переход права собственности на имущество (налог на наследство, дарение, куплю-продажу ценных бумаг).

Имущественные налоги называют налогами на богатство. В целях перенесения тяжести их уплаты на обеспеченные слои населения по ним обычно (так же, как по подоходным налогам с граждан) устанавливается довольно высокий налогонеоблагаемый минимум, поэтому плательщиками являются в основном крупные частные владельцы и предприятия. В том или ином виде имущественные налоги используются во всех странах с рыночной экономикой, хотя они издавна критикуются многими учеными, очень непопулярны среди населения, болезненно воспринимаются собственниками.

Отчисления на социальное страхование относятся к группе специальных поступлений в государственную финансовую систему для целевого финансирования различных видов обязательного государственного социального страхования, в том числе пенсионного.

В большинстве стран с рыночной экономикой наблюдается рост доли отчислений на социальное страхование в общей сумме налоговых доходов государства. Как правило, эти отчисления взимаются и с работодателей, и с заработной платы наемных работников. Пропорции между взносами работодателей и наемных работников различны; в основном выше доля платежей наемных работников, хотя наблюдается тенденция роста удельного веса отчислений на социальное страхование с работодателей. Например, в Швеции и Финляндии всю сумму платят работодатели, в США, Нидерландах, Греции и Швейцарии поровну платят наемные работники и работодатели . В Украине основную долю вносят работодатели.

Для работодателей отчисления на социальное страхование носят характер косвенных налогов, так как рассчитываются в зависимости от фонда заработной платы или от числа наемных работников и включаются в издержки производства. Для наемных работников эти отчисления рассчитываются от их личного дохода в виде заработной платы, поэтому, как и подоходный налог, относятся к прямым налогам.

Местные налоги включают налоги и сборы, установление и взимание которых является прерогативой местных органов власти. Они служат источником доходов местных бюджетов, то есть выполняют прежде всего фискальную функцию. Но могут быть также инструментом проведения местными властями определенной политики и регулируют те или иные хозяйственные процессы в регионе. В большинстве стран существует разветвленная сеть местных налогов. Особенно много их в странах, где установление местных налогов не регламентируется на государственном уровне и местные органы власти имеют право вводить любые налоги на подведомственной им территории.

Местные налоги придают гибкость налоговой системе, так как дают возможность органам местного самоуправления оперативно мобилизовать средства на финансирование общественных нужд конкретного региона. Однако большое количество местных налогов может слишком усложнить налоговую систему, вызвать дополнительные расходы по учету и контролю за их начислением, не обеспечивая существенного пополнения бюджета. Поэтому в ряде стран все налоги (в том числе местные) устанавливаются на государственном уровне, а местные органы самоуправления не могут вводить дополнительные налоги без внесения изменений в общегосударственное законодательство. Такой порядок в настоящее время действует и в Украине.