Содержание

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc287702046)

[1. Функции налогов. 4](#_Toc287702047)

[1.2. Сущность налога. Основные принципы налогообложения 4](#_Toc287702048)

[2. Классификация и виды налогов 4](#_Toc287702049)

[Заключение 4](#_Toc287702050)

[Задача 4](#_Toc287702051)

[Список литературы 4](#_Toc287702052)

# ВВЕДЕНИЕ

Налог — это обязательный безвозмездный платеж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определенном размере и в определенный срок. Налоги зачисляются в бюджет соответствующего уровня и обезличиваются в нем. Этим налоги отличаются от всевозможных сборов, которые в обязательном порядке уплачиваются плательщиками в бюджет соответствующего уровня, но при этом должны использоваться только на те цели, ради которых они взимались. Госпошлина в отличие от налога — это плата за оказанные плательщику какие-либо слуги, поэтому необходима соразмерность между стоимостью услуги и платой за нее. Все налоги, сборы, пошлины и другие плательщики питают бюджетную систему Российской Федерации.

Налоговая система возникла и развивалась вместе с государством. На самых ранних ступенях государственных организаций начальной формой налогообложения можно считать жертвоприношение. Не следует думать что оно было основано исключительно на добровольных началах. Жертвоприношение было неписаным законом и, таким образом, становилось принудительной выплатой или сбором.

По мере развития государства налоговая система стремительно развивалась, и уже в 70-80-е годы XX века в западных странах распространилась и получила признание бюджетная концепция исходящая из того, что налого­вые поступления являются продуктом двух основных факторов: налоговой ставки и налоговой базы. Рост налогового бремени может приводить к росту государственных доходов только до какого - то придела, пока не начнет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства. Когда этот предел будет превышен, рост налоговой ставки приве­дет не к увеличению, а к сокращению доходов бюджета.

Во второй половине 80-х - начале 90-х годов XX века ведущие стра­ны мира, такие, как США, Великобритания, Германия, Франция, Япония, Швеция и некоторые другие/ провели налоговые реформы, направленные на ускорение и накопление капитала и стимулирование деловой активности. В этих целях снижена ставка налога на прибыль корпораций. Например в США ставка корпорационного налога уменьшена с 46 до 34%; в Великобритании -с 45 до 35%; во Франции - в 1986 году с 50 до 45% , а в 1991 году -до 42%; в Японии - в 1989 году с 42 до 40%, а в 1990 году - до 37,5%. В 1994 году началось поспешное проведение налоговой реформы в Дании.

Начало девяностых годов явилось также периодом возрождения и фор­мирования налоговой системы Российской Федерации.

Экономическая сущность налогов характеризуется денежными отноше­ниями, складывающимися у государства с юридическими и физическими ли­цами. Эти денежные отношения объективно обусловлены и имеют специфи­ческое общественное назначение - мобилизацию денежных средств в распо­ряжение государства. Поэтому налог может рассматриваться в качестве экономической категории с присущими ей функциями.

# 1. Функции налогов.

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 действyющих 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.

Маневрирyя 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. Стимyлирование 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.

Распределительная, 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 - наyчно-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.

Сегодня налоговая система призвана реально влиять на укрепление рыночных начал в хозяйстве, способствовать развитию предпринимательст­ва и одновременно служить барьером на пути социального обнищания низ­кооплачиваемых слоев населения.[[1]](#footnote-1)

1.2. Сущность налога. Основные принципы налогообложения

В понимании налогов важное значение имеют два аспекта. Во-первых, налог – это объективная экономическая категория, ее внутренняя сущность; во-вторых, существует конкретная видимая правовая форма проявления внутренней сущности налогов в процессе их использования в реальной экономической жизни (с субъективной стороны).

Налоги как экономическая категория являются исходными и основным понятием, определяющим главные, сущностные черты налогов. Объективная сущность налогов не зависит от конкретной экономической действительности, она определяется лишь факторами, вызвавшими появление этой категории.

Налог как экономическая категория выражает денежные отношения между государством, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами, с другой стороны, возникающие в процессе вторичного распределения (перераспределения) вновь созданной стоимости ВНП и отчуждения части ее стоимости в распоряжение государства в обязательном порядке[[2]](#footnote-2).

Субъективная сторона налогов (их виды, уровень ставок и т.п) определяется внешней средой, в которой функционируют налоги. Особенно важное значение здесь имеют: уровень социально-экономического развития страны, тип государственного устройства, традиции и т.д. Установление налогов производится путем принятия налогового законодательства, определяющего понятие налогов, а также сборов, приравненных к налоговым платежам. Нормативное определение налога содержится в Налоговом кодексе РФ (ч.1, ст.8):

1. Под налогом понимается обязательный, индивидуальный 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.

2. Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов госорганами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий

Налоговые отношения структурно входят в систему финансовых отношений, но как особый их вид имеют отличительные признаки, присущие именно налогам. Это обязательность, безвозмездность, безэквивалентность.

Принципы налогообложения. Налогообложение относится к числу давно известных способов регулирования доходов и источников пополнения государственных средств. Еще А.Смит сформулировал четыре основных требования к налоговой системе, которые верны и сегодня:

1. Подданные государства должны, по возможности, соответственно своим способностям и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством государства...

2. Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа, все это должно быть ясно и определено для плательщика и всякого другого лица...

3. Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его...

4. Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из кармана народа возможно сверх того, что он приносит казначейству государства.

Как видно, А.Смит исходил из следующих принципов налогообложения:[[3]](#footnote-3)

* равномерность, понимаемую как равнонапряженность, общность для всех налогоплательщиков правил и норм изъятия налога;
* определенность, означающую четкость, ясность, стабильность норм, ставок налогообложения;
* простата и удобство, понимаемые в прямом смысле этих слов;
* неотягощенность, т.е. умеренность, ограниченность налога суммами, уплата которых ложится тяжким бременем на налогоплательщиков.

Общие принципы построения налоговых систем воплощаются при их формировании через элементы налогов, которые включают:

1) объект налога - это имущество, доход, товар, наследство, подлежащие обложению;

2) субъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо;

3) источник налога - т.е. доход из которого выплачивается налог (зарплата, прибыль, доход, дивиденды);

4) ставка налога - величина налога с единицы объекта налога;

5) налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога.

В практике большинства государств получили распространение три способа взимания налогов:

1) "кадастровый" - (от слова кадастр - таблица, справочник), когда объект налога дифференцирован на грyппы по определенному признакy. Перечень этих грyпп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой грyппы yстановлена индивидyальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

Примером такого налога может слyжить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по yстановленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, использyется это транспортное средство или простаивает. Таким образом, этот способ устанавливает доходность объекта неточно.

2) на основе декларации

Декларация - докyмент, в котором плательщик налога приводит расчет годового дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после полyчения дохода.

Примером может слyжить налог на прибыль.

3) y источника

Этот налог вносится лицом выплачивающим доход, поэтому оплата налога производится до получения дохода налогоплательщиком, 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 сyмма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сyмма выплачивается работникy. Этот способ наиболее распространен в нашей стране[[4]](#footnote-4).

2. Классификация и виды налогов

Налоги весьма разнообразны по видам и образуют довольно разветвленную совокупность. Попытки унифицировать налоги, уменьшить количество их видов пока не имели успеха. Возможно, это происходит потому, что правительствам удобнее вместо одного большого налога взимать множество не столь больших, в этом случае налоговые поборы станут менее заметными и чувствительными для населения.

Налоги делятся на разные группы по многим признакам. Прежде всего налоги делятся на прямые и косвенные в зависимости от источника их взимания.

Прямые налоги взимаются непосредственно с дохода налогоплательщика так, что он ощущает их в виде недополученного дохода.

Косвенные налоги взимаются иным, менее заметным методом, посредством введения государственных надбавок к ценам на товары и услуги, уплачиваемых покупателем и поступающих в госбюджет. Это в основном акцизные налоги, фискальные монопольные налоги и таможенные пошлины (налог на экспорт и импорт). К косвенным могут быть отнесены также налог на добавленную стоимость и применявшиеся в советские времена налог с оборота и налог с продаж. Косвенные налоги именуют еще безусловными в связи с тем, что они взимаются вне зависимости от конечных результатов деятельности, получения прибыли.

Виды налогов различаются также в зависимости от характера налоговых ставок.

Налоговой ставкой называется процент или доля подлежащих к уплате средств, а еще точнее - размер налога в расчете на единицу объекта налогообложения (на рубль дохода, на автомобиль, на рубль имущества и т.д.). В зависимости от налоговых ставок налоги делятся на пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.

Налог называется пропорциональным, если налоговая ставка неизменна, не зависит от величины дохода, от масштаба объекта налогообложения. В этом случае говорят о твердых налоговых ставках на единицу объекта.

При прогрессивном налоге налоговая ставка налоговая ставка повышается по мере возрастания величины объекта налогообложения.

Ставка регрессивного налога, наоборот, понижается по мере увеличения объекта налогообложения. Регрессивный налог вводится с целью стимулирования роста дохода, прибыли, имущества.

В зависимости от того, кто взимает налог и в какой бюджет он поступает, налоги делятся на государственные и местные. В свою очередь, при федеральном устройстве государства государственные налоги разделяются на федеральные налоги и налоги субъектов федерации[[5]](#footnote-5).

Если же в качестве классификационного признака налогов рассматривать, кто есть налогоплательщик, т.е. субъект налогообложения, то различают налоги на юридических и физических лиц.

Главным среди налогов, взимаемых с юридических лиц, является на­лог на прибыль предприятий. Его применение вызвано тем, что в условиях рыночного хозяйствования роль прибыли существенно возрастает; она ста­новится важнейшим объектом воздействия государства. Налог на прибыль должен использоваться не только в фискальных целях, но и для создания заинтересованности предприятий в повышении эффективности производства улучшении его материально - технической оснащенности. К сожалению система исчисления налога ориентирована в основном на фискальный эффект.

Банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие свою деятель­ность на коммерческих началах, уплачивают в бюджет подоходный налог.

Система подоходного обложения распространятся также на страховые организации, получающие доходы от страховых видов деятельности.

Наличие разных форм собственности, экономическое соперничество вызывает необходимость взимания налога не только с получаемых доходов, но и со стоимости имущества, которое прямым или косвенным образом спо­собствует росту дохода предприятия. Поэтому налог на имущество предпри­ятий - неотъемлемая часть налоговой системы страны при рыночных отно­шениях. Он введен для субъектов хозяйствования, являющихся собственни­ками имущества на территории государства. При его взимании реализуются и фискальная, и экономическая функции налога. Первая - благодаря тому, что налог на имущество обеспечивает стабильные поступления в доходы территориальных бюджетов, так как вносится в первоочередном порядке с отнесением расходов по его уплате на себестоимость продукции; вторая -через заинтересованность предприятия в уплате меньших сумм, чем стиму­лируется стремление плательщика быстрее освобождается от излишнего, неиспользуемого имущества.

Важное место в налоговой системе страны занимают платежи за при­родные ресурсы: земельный налог, плата за воду, лесной доход и другие. Одни из них вносятся из прибыли, другие - за счет себестоимости. Зна­чение названных платежей в том, что они играют не только фискальную, но и стимулирующую функцию, ориентируя субъектов хозяйствования на бо­лее эффективное использование соответствующих видов ресурсов. Необхо­димость в подобном стимулировании вызвана возросшими масштабами общественного производства, требующими вовлечения в хозяйственный оборот все новых и новых ресурсов. Между тем последние далеко не безграничны и в силу относительного уменьшения становятся все дороже.

В механизме взимания платежей за природные ресурсы предусмотрены соответствующие санкции за нарушение производственной (технологической ) дисциплины; например, взимаются штрафы за сброс сточных неочи­щенных вод, за нарушение правил лесопользования и так далее.

Основное место в системе налогообложения физических лиц занимает подоходный налог. Переход к рыночной экономике создает предпосылки для роста личных доходов граждан. В этих условиях применяется прогрессивное налогообложение, позволяющее по мере увеличения заработков граждан изымать у них в увеличенных размерах денежные средства, необходимые для проведения социальных программ.

Подоходное обложение физических лиц дополняется взиманием налога на имущество, который в условиях перехода к рынку выполняет не только, фискальную роль, но и служит своеобразным психологическим фактором, влияющим на поведение плательщика, осознающим себя собственником. Налог на имущество позволяет мобилизовать в распоряжение государства денежные средства граждан. Налогом с наследства облагается имущество, переходящее к гражданам в порядке наследования или дарения. Налог уплачивается в случае, когда граждане принимают в порядке наследования и дарения жилые дома, квартиры, дачи, садовые дома, автомобили, мотоциклы, предметы антиквариата, ювелирные изделия и так далее.

Налог с имущества переходящего в порядке наследования, исчисляет­ся от стоимости наследственного имущества на день открытия наследства, даже если бы стоимость этого имущества в момент выдачи свидетельства превышало его оценку на день открытия наследства.

Налог с имущества, переходящего в порядке дарения, исчисляется цены в документе, указанной сторонами, участвующими в сделке, но не ниже страховой оценки; при отсутствии указанной оценки - со стоимости имущества, определенной по свободной цене.

Наряду с прямыми налогами используются и косвенные, крупнейшим среди которых является налог на добавленную стоимость. Налог на добав­ленную стоимость - это форма изъятия в бюджет части добавленной стои­мости создаваемой на всех стадиях производства и обращения и определя­емой как разница между стоимостью реализованной продукции, работ и ус­луг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки произ­водства и обращения.

Одновременно с налогом на добавленную стоимость в системе косвен­ного налогообложения используются также различные акцизы. Акцизы - это косвенные налоги, которые устанавливаются государством в процентах от отпускной цены товаров, реализуемых предприятиями - изготовителями. Они устанавливаются, как правило, на высокорентабельные товары для изъятия в доход государственного бюджета получаемой производителями сверхприбыли.[[6]](#footnote-6)

Классификация налогов представляет собой разделение всей совокупности налогов на подмножества по определенным классификационным признакам.

В зависимости от целей и особенностей проводимой работы способы классификации налогов могут быть различными. В настоящее время можно выделить следующие наиболее распространенные направления классификации налогов:

Заключение

Налоги – необходимый элемент механизма государственного регулирования рыночной экономики, без которого немыслимо ее целенаправленное развитие с учетом интересов общества.

Именно в налоговой системе и налоговой политике заложены и возможности использования их в целях развития и совершенствования федеративных отношений, а также местного самоуправления, что относится к числу первостепенных задач, стоящих сегодня перед государством.

Налоговая система действует на всей территории России. Это единая налоговая система российского государства, что относится ко всем трем уровням платежей. Единство налоговой системы в России проявляется, во-первых, в том, что повсеместно действуют (или могут быть введены органами государственной власти субъектов Федерации и органам местного самоуправления) одни и те же виды налогов. Во-вторых, что единство отражает равенство прав по конкретизации налогообложения между субъектами одного уровня), есть между субъектами Федерации, между органами местного самоуправления).

Необходимость единства налоговой системы в Российской Федерации вытекает из закрепленных в Конституции РФ гарантий единства экономического пространства, отнесения к ведению Российской Федерации вопросов финансового регулирования и к совместному ведению Российской Федерации и ее субъектов – установление общих принципов налогообложения и сборов.

**Задача**

Иванов с 2007 года имел в собственности автомобиль, который продал за 250 тысяч рублей в декабре 2008 года. Будет ли данное обстоятельство иметь правовые последствия при уплате НДФЛ за 2008 год. При ответе сошлитесь на конкретные нормы НК РФ.

**Решение:**

Согласно НК налог на доход с продажи машины не уплачивается в следующих случаях (пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ):

1. К моменту продажи автомобиль находился у владельца в собственности более трех лет.

2. Автомобиль продается дешевле чем покупался.

3. Продажная стоимость авто менее 125 тысяч рублей.

В данном случае автомобиль находился в собственности меньше 3-х лет и продан более чем 125 тысяч рублей, поэтому если Иванов продал свой автомобиль дешевле, чем приобретал, то в этом случае сумма налога к уплате в бюджет равна нулю (расходы на покупку автомобиля превышают доходы от его продажи). Если же он продал дороже, чем приобрел, то в данном случае нужно уплатить налог, для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ ставка НДФЛ составляет 13%.

**Список использованных нормативных актов**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ. Правовая база. Консультант Плюс.

# Список литературы

1. Мамедов.О.Ю. Современная экономика.,1997.-608с.

Налоги и налогообложение. Под редакцией И.Г.Русаковой, В.А.Кашина – М.: «ЮНИТИ», 2007. – С. 143.

1. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ. Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. 2000. – с. 90
2. Сенчагов В.К. Указ соч. с. 263-264

1. Мамедов.О.Ю. Современная экономика.,1997.-608с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Налоги и налогообложение. Под редакцией И.Г.Русаковой, В.А.Кашина. – М.: «ЮНИТИ», 2007. – С. 143. [↑](#footnote-ref-2)
3. Налоги и налогообложение. Под редакцией И.Г.Русаковой, В.А.Кашина. – М.: «ЮНИТИ», 2007. – с. 180. [↑](#footnote-ref-3)
4. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ. Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. 2000. – с. 90 [↑](#footnote-ref-4)
5. Сенчагов В.К. Указ соч. с. 263-264 [↑](#footnote-ref-5)
6. Мамедов.О. Ю. Современная экономика.,1997.-608с. [↑](#footnote-ref-6)