

«Налоги»

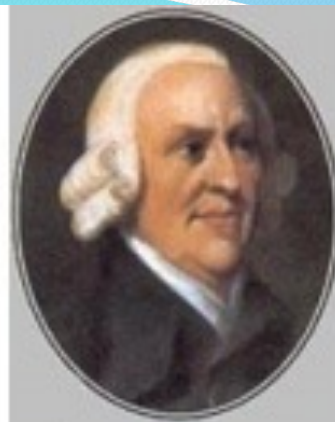
- Налоги представляют собой обязательные сборы, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставке, установленной в законодательном порядке. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги - основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса.



- Налоги подразделяются на прямые и косвенные, причем это подразделение известно с глубокой древности. Критерием такого деления является теоретическая возможность переложения налогов на потребителей. Данный критерий предполагает, что окончательным плательщиком прямых налогов становится тот, кто получает доход, владеет имуществом и т. д., в то время как окончательным плательщиком косвенных налогов выступает потребитель товара, на которого налог перекладывается путем надбавки к цене. Следует иметь в виду, что это именно теоретическое предположение, ибо на практике может происходить иное. Прямые налоги при определенных обстоятельствах также могут оказаться переложенными на потребителя через механизм роста цен. Косвенные налоги не всегда могут быть в полном объеме переложены на потребителя, поскольку рынок необязательно в прежнем объеме примет товар по повышенным ценам.



- Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей различных эпох. Один из основоположников теории налогообложения А. Смит (1723-1790) говорил о том, что налоги для того, кто их выплачивает, - признак не рабства, а свободы. Ф. Аквинский (1225 или 1226-1274) определял налоги как дозволенную форму грабежа. Ш. Монтескье (1689-1755) с полным основанием полагал, что ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им.



Адам Смит



Ш.Монтескье



Ф.Аквинский

- Итак, налоговая система возникла и развивалась вместе с государством. На самых ранних ступенях государственной организации 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. Причем процентная ставка сбора была достаточно определенной. В Пятикнижии Моисея сказано: «...и всякая десятина на земле из семени земли и из плодов дерева принадлежит Господу». Итак, первоначальная ставка налога составляла 10% от полученных доходов.





- По мере развития государства возникла «светская» десятина, которая взималась в пользу влиятельных князей наряду с десятиной церковной. Данная практика существовала в различных странах на протяжении многих столетий: от Древнего Египта до средневековой Европы. Так, в Древней Греции в VII-VI вв. до н. э. представителями знати были введены налоги на доходы в размере одной десятой или одной двадцатой части доходов. Это позволяло концентрировать и расходовать средства на содержание наемных армий, возведение укреплений вокруг городов-государств, строительство храмов, водопроводов, дорог, устройство праздников, раздачу денег и продуктов беднякам и на другие общественные цели. В то же время в древнем мире имелось и серьезное противодействие прямому налогообложению. В Афинах, например, считалось, что свободный гражданин не должен платить прямых налогов. Другое дело - добровольные пожертвования. Но когда предстояли крупные расходы, то совет или народное собрание города устанавливали процентные отчисления от доходов.

Возникновение и развитие налогообложения

- Первоначально все государство состояло из города Рима и прилегающей к нему местности. В мирное время денежных податей граждане не платили. Расходы по управлению городом и государством были минимальными, поскольку избранные магистраты исполняли свои должности безвозмездно, порой вкладывая собственные средства. Это было почетно. Главную статью расходов составляло строительство общественных зданий. Эти расходы обычно покрывала сдача в аренду общественных земель. Но в военное время граждане Рима облагались налогами в соответствии со своими доходами.
- Определение суммы налога (цена) проводилось каждые пять лет избранными чиновниками-цензорами. Граждане Рима делали цензорам заявление о своем имущественном состоянии и семейном положении. Таким образом, закладывались основы декларации о доходах.

- В IV-III вв. до н. э. Римское государство разрасталось, основывались или завоевывались новые города-колонии. Происходили и изменения в налоговой системе. В колониях вводились коммунальные (местные) налоги и повинности. Как и в Риме, их величина зависела от размеров состояния граждан. Определение суммы налогов производилось каждые пять лет. Римские граждане, проживающие вне Рима, платили как государственные, так и местные налоги.
- В случае победоносных войн налоги уменьшались, а порой отменялись совсем. Необходимые средства обеспечивались контрибуцией завоеванных земель. Коммунальные же налоги с тех, кто проживал вне Рима, взимались регулярно.
- Рим превращался в империю, в состав которой входили провинции. Жители провинций были подданными империи, но не пользовались правами граждан. Они были обязаны платить налоги, что было свидетельством их зависимого положения. Единой налоговой системы не существовало. Те города и земли, которые оказывали наиболее упорное сопротивление римским легионам, после завоевания облагались более высокими налогами. Кроме того, римская администрация зачастую сохраняла систему налогов, сложившуюся в данной местности до завоевания римлянами: Изменялось лишь направление и использование поступающих средств. Так было, например, в Сицилии, когда она в 227 г. до н. э. стала провинцией Рима.



- Длительное время в римских провинциях не существовало государственных финансовых органов, которые могли бы профессионально устанавливать и взимать налоги. Римская администрация прибегала к помощи откупщиков, деятельность которых она не могла в должной степени контролировать. Результатом были коррупция, злоупотребление властью, а затем и экономический кризис, разразившийся в I в. до н. э.



- Необходимость реорганизации финансового хозяйства Римского государства была одной из важнейших задач, которые решал император Август Октавиан (63 г. до н. э. - 14 г. н. э.). Во всех провинциях им были созданы финансовые учреждения, осуществлявшие контроль за налогообложением. Были значительно уменьшены услуги откупщиков, а там, где они сохранились, за их деятельностью устанавливался строгий государственный контроль. Была заново проведена оценка налогового потенциала провинций с целью более справедливого распределения налогов и увеличения их отдачи. Для этого были проведены обмеры каждой городской общины с ее земельными угодьями. По каждому городу был составлен кадастр, содержащий данные о землевладельцах. Затем производилась перепись имущественного состояния граждан. Переписью руководили наместники провинций совместно с прокураторами, возглавлявшими финансовые учреждения провинций. Каждый житель был обязан в определенный день представить властям общины свою декларацию.



- 
- Главным источником доходов в римских провинциях служил поземельный налог. В среднем его ставка составляла одну десятую доходов с земельного участка, хотя применялись и особые формы налогообложения, например налог на количество фруктовых деревьев, включая виноградные лозы.
 - Облагалась налогом и другая собственность: недвижимость, живой инвентарь, ценности.
 - Каждый житель провинции должен был платить единую для всех подушную подать.
 - Существовали и косвенные налоги, а именно налог с оборота обычно по ставке 1%; особый налог с оборота при торговле рабами по ставке 4% и налог на освобождение рабов по ставке 5% от их стоимости. В 6 г. н. э. император Август ввел налог с наследства по ставке 5%. Налогом с наследства облагались лишь граждане Рима. Налог носил целевой характер. Полученные средства направлялись для пенсионного обеспечения профессиональных солдат

- Уже в Римской империи налоги выполняли не только фискальную функцию, но имели роль дополнительного стимулятора развития хозяйства. Поскольку налоги вносились деньгами, население было вынуждено производить излишки продукции, чтобы продавать их. Это способствовало расширению товарно-денежных отношений, углублению процесса разделения труда, урбанизации.



- Несколько позже стала складываться финансовая система Руси. Объединение Древнерусского государства началось лишь с конца IX в. Основным источником доходов княжеской казны была дань. Это был по сути сначала нерегулярный, а затем все более систематический прямой налог. Князь Олег после своего утверждения в Киеве занялся установлением дани с подвластных племен. Как сообщает историк С. М. Соловьев: "Некоторые платили мехами с дыма, или обитаемого жилища, некоторые ношлягу от рала"¹. Под шлягом, видимо, следует понимать иноземные, главным образом арабские, металлические монеты, обращавшиеся тогда на Руси. "От рала" - это значит с плуга или сохи.
- Дань взималась двумя способами: "повозом", когда она привозилась в Киев, и "полюдьем" когда князья или княжеские дружины сами ездили за нею.



- 
- После татаро-монгольского нашествия основным налогом стал "выход", взимаемый сначала баскаками - уполномоченными хана, а затем самими русскими князьями. "Выход" взимался с каждой души мужского пола и со скота.
 - Каждый удельный князь собирал дань в своем уделе сам и передавал ее великому князю для отправления в Орду. Сумма "выхода" стала зависеть от соглашений великих князей с ханами. Конфликт Дмитрия Донского (1359-1389) с темником Мамаем, фактически правителем Золотой Орды, по свидетельству С. М. Соловьева, начался с того, что "Мамай требовал от Дмитрия- Донского дани, какую предки последнего платили ханам Узбеку и Чанибеку, а Дмитрий соглашался только на такую дань, какая в последнее время была условлена между ним самим и Мамаем; нашествие Тохтамыша и задержание в Орде сына великокняжеского Василия заставили потом Донского заплатить огромный выход... брали по полтине с деревни, давали и золотом в Орду. В завещании своем Дмитрий Донской упоминает о выходе в 1000 руб." А уже при князе Василии Дмитриевиче упоминается "выход" сначала в 5000 руб., а затем в 7000 руб. Нижегородское княжество платило в это же время дань в 1500 руб.
 - Помимо "выхода", или дани, были и другие ордынские тяготы. Например, "ям" – обязанность доставлять подводы ордынским чиновникам. Сюда же следует отнести содержание посла Орды с огромной свитой.

- 
- Для определения размера прямых налогов служило "сошное" письмо. "Сошное" письмо предусматривало измерение земельных площадей, в том числе застроенных дворами в городах, перевод полученных данных в условные подашные единицы "сохи" и определение на этой основе налогов. "Соха" измерялась в четвертях или четях (около 0,5 десятины), ее размер в различных местах был неодинаков. По свидетельству В. О. Ключевского, наиболее нормальными размерами "сохи" промышленной, посадской или слободской были: "40 дворов лучших торговых людей, 80 средних и 160 молодых посадских людей, 320 слободских. Кроме нормальных тяглицев из торговых людей, были еще маломочные, называвшиеся бобылями; в соху входило втрое больше бобыльских дворов, чем дворов молодых торговых людей. Изменчивость размера сохи, очевидно, происходила от того, что на соху падал определенный, однообразный оклад дани, который был соображаем с состоятельностью местных промышленных обывателей; в ином городе лучшие торговые люди могли платить этот оклад с 40 дворов, а в другом в соху зачислялось большее количество лучших посадских дворов".

- Сошное письмо" составлял писец с состоявшими при нем подьячими. Описания городов и уездов с населением, дворами, категориями землевладельцев сводились в писцовые книги. "Соха" как единица измерения налога была отменена в 1679 г. Единицей для исчисления прямого обложения к тому времени стал двор.



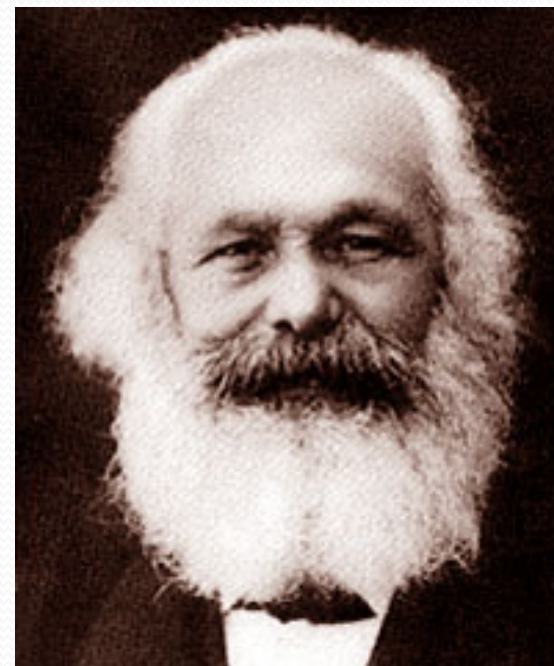
- Косвенные налоги взимались через систему откупов, главными из которых были таможенные и винные. В середине XVII в. была установлена единая пошлина для торговых людей - 10 денег (5 копеек) с рубля оборота.

Сущность налогов и принципы налогообложения

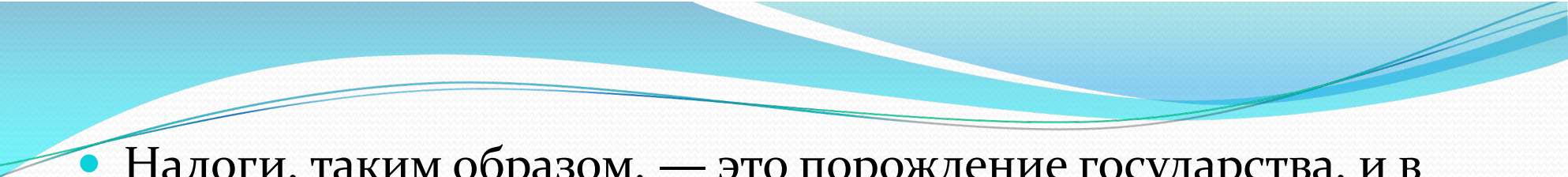
-
- Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику - экономическую, социальную, экологическую, демографическую и др. Регулирующая функция государства в сфере экономики проявляется в форме бюджетно-финансового, денежно-кредитного, ценового механизмов, которые выступают в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта системы государственного регулирования экономики.



- Бюджетно-финансовая система включает отношения по поводу формирования и использования финансовых ресурсов государства - бюджета и внебюджетных фондов. Она призвана обеспечивать эффективное развитие экономики, реализацию социальной и других функций государства. Важной «кровеносной артерией» бюджетно-финансовой системы являются налоги.
-
- Налоги возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства, которому требовались средства на содержание армии, судов, чиновников и другие нужды. "В налогах воплощено экономически выраженное существование государства", - справедливо подчеркивал К. Маркс.



К.Маркс

- 
- Налоги, таким образом, — это порождение государства, и в этом своем качестве они существовали и могут в принципе существовать вне товарно-денежных отношений. К примеру, в некоторых докапиталистических общественных формах главными доходами государства были различного рода натуральные поборы. Кроме того, основная масса населения вынуждена была выполнять натуральные повинности.
 -
 - Государство устанавливало налоги в натуральном выражении с учетом специализации того или иного хозяйства, местности. С расширением функций феодального государства, образованием централизованных государств (абсолютных монархий) возрастала роль налогов в формировании государственной казны, в проведении протекционистской политики. В эпоху становления и развития капиталистических отношений значение налогов стало усиливаться: для содержания армии и флота, обеспечивающих завоевание новых территорий - рынков сырья и сбыта готовой продукции, казне нужны были дополнительные средства.

- 
- Изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта:
 - — работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход;
 - — хозяйствующие субъекты, владельцы капитала.
 - За счет налоговых взносов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах . Экономическое содержание налогов выражается, таким образом, взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства - с другой, по поводу формирования государственных финансов.

- 
- Источником налоговых платежей (взносов) независимо от объекта налогообложения является валовой национальный доход (ВНД), который количественно не совпадает с ВВП. ВНД образует первичные денежные доходы основных участников общественного производства и государства как организатора хозяйственной жизни в национальном масштабе (и соорганизатора наряду с другими государствами регионального хозяйства): оплата труда работников, прибыль хозяйствующих субъектов и централизованный доход государства (налоги в бюджет, а социальные отчисления - во внебюджетные фонды).
Образованием первичных Денежных доходов не ограничивается процесс стоимостного распределения валового продукта. Он продолжается в перераспределении денежных доходов основных участников общественного производства в пользу государства: от работников — в форме подоходного налога (12% и более) и отчислений в пенсионный фонд (1%), а от хозяйствующих субъектов — в форме налога на прибыль и других налоговых платежей и сборов.



- Ставки отчислений в фонды составляют:
- — в пенсионный фонд — 28% (кроме того, 1 % уплачивается работником из его заработной платы);
- — в фонд социального страхования — 5,4; в фонд занятости населения — 2; в фонд обязательного медицинского страхования — 3,6%.

Функции налогов

- Функция налога — это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов государства. Отсюда возникает главная распределительная функция налогов, отражающая их сущность как особого централизованного звена распределительных отношений.



Фискальная функция

- Первой и наиболее последовательно реализуемой функцией налогов выступает фискальная (бюджетная) функция.
- Формирование доходной части государственного бюджета на основе стабильного и централизованного взимания налогов превращает само государство в крупнейшего экономического субъекта.
- Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов - формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления собственных функций (военно-оборонительных, социальных, природоохранных и др.).



Контрольная функция

- Другая функция налогов как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность каждого налогового канала и налогового "пресса" в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции. Таким образом, обе функции в органическом единстве определяют эффективность налогово-финансовых отношений и бюджетной политики.



Распределительная функция

- Распределительная функция налогов обладает рядом свойств, характеризующих многогранность ее роли в воспроизводственном процессе. Это прежде всего то, что изначально распределительная функция налогов носила чисто фискальный характер: наполнить государственную казну, чтобы иметь возможность содержать армию, чиновничий аппарат, а со временем и социальную сферу (просвещение здравоохранение и т. д.) Но с тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, у него появились регулирующие функции, которые осуществлялись через налоговый механизм. В налоговом регулировании появились стимулирующие и сдерживающие (дестимулирующие) подфункции, а также подфункция воспроизводственного назначения



Стимулирующая подфункция

- Стимулирующая подфункция налогов реализуется через систему льгот, исключений, преференций, увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения. Она проявляется в изменении объекта обложения, уменьшении налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки.



- Действующие льготы по налогообложению прибыли предприятий направлены на стимулирование:
- — финансирования затрат на развитие производства и непроизводственное строительство;
- — малых форм предпринимательства;
- — занятости инвалидов и пенсионеров;
- — благотворительной деятельности в социально-культурной и природоохранной сферах;





- Особое значение имеет дифференциация налогов по источнику обложения: издержки производства (себестоимость), прибыль. Правильность расчетов налога на прибыль требует знания состава затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и порядка формирования финансовых результатов (прибыли или убытка). Непосредственно в себестоимость включаются налоги, идущие на формирование дорожных фондов, транспортный налог, земельный налог, платежи за пользование природными ресурсами.

Роль налогов в формировании финансов государства

- 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, экономической, военно-оборонительной, правоохранительной, по развитию фундаментальной науки и др. Как составная часть производственных отношений налоги (через финансовые отношения) относятся к экономическому базису. Налоги являются объективной необходимостью, ибо обусловлены потребностями поступательного развития общества. Государство, исходя из объективной необходимости, формирует соответствующую налоговую систему, совершенствует ее структуру и механизм функционирования в финансовой системе страны.

- Факторы социального и экономического порядка стимулируют обновление производственных отношений в части налогов: так, переход к рыночной системе хозяйствования объективно потребовал от государства проведения коренной перестройки налоговой системы и бюджетной политики. Формирование рынка труда, его функционирование не могут быть эффективными без создания государственного фонда содействия занятости. Такой фонд образуется за счет обязательных отчислений хозяйствующих субъектов (работодателей) на стадии распределения первичных доходов. Так же создается фонд обязательного медицинского страхования. В этом проявляется диалектика взаимосвязей между экономическим базисом и политической надстройкой. В переходный период взаимовлияние экономики и бюджета выражается в усилении инфляции при спаде производства либо в развитии экономики на дефляционной основе и зависит от того, как организовано формирование доходной и расходной частей.

- Причины инфляционных процессов в России состоят в увеличении прибыльности предприятий при сокращении объемов производства и реализации товаров и услуг, монополизме производителя и отсутствии конкуренции, ликвидации взаимозависимости между увеличением доходов и производительностью труда. Последствия инфляционных процессов общеизвестны: эмиссия денег и их обесценение, растущая дефицитность госбюджета, увеличение государственного долга.



Структура системы управления Государственной налоговой службой

- Система управления налогообложением в Российской Федерации представляет собой единую централизованную систему, построенную по принципу многоуровневой иерархической организации: республиканского, областного и районного уровней. Каждый уровень имеет свои функции и специфику.
- Органом (субъектом) управления системой налогообложения в России является Государственная налоговая служба РФ, состоящая из подразделений, осуществляющих методологическое руководство и контроль за налогообложением по видам (отраслям) налогов.
- К областному уровню относятся государственные налоговые инспекции входящих в состав Российской Федерации республик, краев, областей, городов республиканского подчинения.

- Главной задачей налоговых служб Российской Федерации является контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством Российской Федерации и республик в её составе, органами государственной власти краев, областей, автономных образований, городов Москвы и Санкт-Петербурга, районов, городов, районов в городах в пределах их компетенции.



- 
- Основными функциями государственных налоговых инспекций по районам, городам без районного деления и районам в городах являются.
 - 1. Осуществление контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет.
 - 2. Обеспечение своевременного и полного учета плательщиков налогов и платежей в бюджет.
 - 3. Обеспечение правильности исчисления платежей гражданам Российской Федерации, иностранным гражданам и лицам без гражданства, а также поступление этих платежей в соответствующий бюджет.
 - 4. Контроль за своевременностью представления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, отчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой платежей в бюджет, а также проверка достоверности этих документов в части правильности определения прибыли, дохода, иных объектов обложения и исчисления налогов и других платежей в бюджет.
 - 5. Осуществление возврата излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через банки и иные финансово-кредитные учреждения.
 - 6. Взаимодействие с соответствующими органами исполнительной власти, правоохранительными и финансовыми органами, банками по вопросам контроля за правильностью реализации и исполнения налогоплательщиками законодательных и других распорядительных документов.

- 7. Передача правоохранительным и судебным органам материалов по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность.
- 8. Обеспечение правильности применения финансовых санкций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и республик в её составе за нарушение обязательств перед бюджетом, административных штрафов за эти нарушения и своевременность взыскания средств по ним.
- 9. Осмотр, фиксация содержания и изъятие у предприятий, учреждений и организаций документов, свидетельствующих о сокрытии (занижении) прибыли (дохода) или иных объектов от налогообложения.
- 10. Осуществление работ по учету, оценке и реализации конфискованного, бесхозного имущества и имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и кладов.
- 11. Получение от предприятий, учреждений, организаций, финансовых органов и банков документов, на основании которых ведут оперативно-бухгалтерский учет (по каждому плательщику и виду платежа) сумм налогов и других платежей, подлежащих уплате и фактически поступивших в бюджет, а также сумм финансовых санкций и административных штрафов.
- 12. Приостановление операций предприятий, учреждений, организаций и граждан по расчетным и другим счетам в банках и иных финансово-кредитных учреждениях в случаях непредставления (или отказа представить) государственным налоговым инспекциям и их должностным лицам бухгалтерских отчетов, балансов, расчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и иных обязательных платежей в бюджет.

- 13. Составление, анализ и представление вышестоящим государственным налоговым органам установленной отчетности, а районным и городским финансовым органам — ежемесячных сведений о фактически поступивших суммах налогов и других платежах в бюджет.
- 14. Рассмотрение заявлений, предложений и жалоб граждан, предприятий и организаций по вопросам налогообложения и жалоб на действие должностных лиц государственных налоговых инспекций.
- 15. Ведение в установленном порядке делопроизводства, осуществление учета поступающей корреспонденции и бланков документов строгой отчетности.



Подоходный налог

- Плательщиками подоходного налога являются физические лица (граждане Российской Федерации, граждане других государств и лица без гражданства), далее именуемые "граждане", как имеющие, так и не имеющие постоянного местожительства в РФ. К гражданам, которые рассматриваются как имеющие постоянное местожительство в РФ, относятся граждане, находящиеся в РФ в общей сложности не менее 183 дней в календарном году.