

Тема 4 Налоги в системе финансовых отношений

Вопросы:

1. Объективная необходимость и сущность налогов. Функции налогов
2. Сущность, задачи и механизм налогового регулирования экономики
3. Налоговая система и основные принципы ее построения
4. Налоговый кодекс как основа системы налогообложения
5. Виды налогов и сборов

1. Объективная необходимость и сущность налогов. Функции налогов

Возникновение налогов связано с появлением государства, которому для выполнения его функций необходима материальная база, для формирования которой изымается часть денежных средств у хозяйствующих субъектов и населения в виде налогов.

Налоги как экономическая категория затрагивают интересы государства и каждого гражданина. *Поэтому развитие общества во многом зависит от степени достижения компромисса в регулировании возникающих между ними противоречий.*

Объективная необходимость налогов обусловлена наличием государства и общественных потребностей. **Сущность налогов** выражается в отношениях между государственной властью, хозяйствующими субъектами и гражданами по поводу перераспределения национального дохода на общегосударственные нужды.

Государство устанавливает в законодательном порядке правила изъятия в свое распоряжение части доходов организаций и населения **на условиях безвозвратности.**

Налог – это одностороннее движение средств в бюджет в принудительном и бесспорном порядке.

Налоги, введенные государством, носят **законный характер**. После их уплаты налогоплательщик обретает полную хозяйственную самостоятельность. *Адам Смит 1723-1790 считал, что налоги являются для тех, кто их платит признаком не рабства, а свободы. Именно эти специфические качества позволяют государству использовать налоги не только в фискальных целях, но и воздействовать через них на деятельность организаций.*

Основные функции налогов:

- фискальная – обеспечивает мобилизацию финансовых ресурсов в доход государства и создает материальную основу государственной политики.
- экономическая – подразделяется на распределительную, регулирующую, стимулирующую, контролирующую и другие.

- распределительная функция проявляется через устанавливаемые законодательством последовательность и пропорции распределения (пример налог на прибыль 20 и 80 %).

- задача стимулирующей функции состоит в том, чтобы наряду с применением оптимального уровня изъятий создавать стимулы для развития приоритетных отраслей и обеспечивать экономический рост.

- контролирующая функция реализуется в контроле за порядком установления и изъятия части денежных средств юридических и физических лиц.

- регулирующая функция состоит в способности воздействовать на развитие экономики, обеспечивая устойчивый рост и устраняя диспропорции между объемом производства и платежеспособным спросом.

2. Сущность, задачи и механизм налогового регулирования экономики

Государственное регулирование экономики осуществляется прямым и косвенным методами. **Налоговое регулирование** является *косвенным методом государственного регулирования* совокупность мер косвенного влияния государства на развитие производства путем изменения нормы изъятия в бюджет за счет понижения или повышения общего уровня налогообложения.

Принципы налогового регулирования:

- экономическая обоснованность
- финансовая целесообразность;
- сбалансированность интересов.

Цель налогового регулирования – уравновесить интересы трех субъектов: государства, хозяйствующих субъектов и граждан.

Задачи налогового регулирования:

- регулирование спроса и предложения;
- воздействие на формирование рациональной отраслевой структуры;
- стимулирование инвестиционных и инновационных процессов;
- сдерживание роста объемов производства товаров, в которых государство не заинтересовано;
- снижение антропогенной нагрузки на окружающую среду;
- создание заинтересованности в развитии предпринимательской инициативы.

Элементы механизма налогового регулирования:

- налоговое стимулирование
- налоговые льготы
- формы ответственности

Результативность НР зависит от обоснованности той оптимальной доли изъятий доходов коммерческих организаций в бюджет, при которой достигается сочетание интересов государства и налогоплательщиков.

Представитель неоклассической модели НР Артур Лаффер (1940) установил зависимость изменений налоговых поступлений в бюджет от динамики налоговой ставки. По мере роста ставки налога от 0 до 100 % поступления в бюджет будут расти от 0 до некоторого максимального уровня, а затем снижаться до нуля в связи с тем, что более высокие налоговые ставки сдерживают экономическую эффективность, и налоговая база сокращается. Лаффер обосновывает, что сокращение ставок налогов будет способствовать снижению масштабов уклонений от них, повысит степень мотивации к расширению объемов производства, в результате увеличится и налоговая база.

Результатом эффективного налогового регулирования является построение налоговой системы, способствующей экономическому росту.

3 Налоговая система и основные принципы ее построения

Налоговая система — совокупность налогов и других обязательных платежей, принципов, форм и методов их взимания, а также форм и методов налогового контроля и ответственности за нарушение налогового законодательства.

С помощью налоговой системы государство реализует свои функции по управлению финансовыми потоками в государстве и экономикой страны.

Налоговые системы разных стран являются продуктом длительной эволюции их экономик. Вместе с тем, с интеграцией мирового сообщества есть необходимость в унификации налоговых систем.

Принципы построения налоговой системы государства обсуждаются с момента возникновения государства.

Шотландский экономист, один из основоположников экономической теории, Адам Смит 1723-1790 в своей книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» в 1776 г. сформулировал четыре правила («максимы»):

Основные принципы налогообложения, сформулированные А. Смитом:

1 Равенство и справедливость налогов по отношению ко всем налогоплательщикам. Данным принципом предусматривается всеобщность налогообложения и равномерность распределения налогов соразмерно доходам плательщиков.

2 Определенность и однозначность налогового законодательства, позволяющие одинаково его трактовать и плательщику налога и работнику налогового органа.

3 Удобство для налогоплательщика, выражающееся в приближении сроков уплаты налогов к моменту получения дохода, простоте их исчисления.

4 Экономичность, означающая для плательщика, что налоги не должны быть обременительными для плательщика и должны оставлять достаточно

доходов для его развития. Для государства – сбор налогов должен сопровождаться минимальными издержками.

Принципы налогообложения в белорусском законодательстве:

1 законность – все платежи должны быть предусмотрены законодательством

2 обязательность налогообложения – каждое лицо, которое признается плательщиком, обязано уплачивать налоги

3 равенство налогообложения – налоги не могут носить индивидуальный и дискриминационный характер, т.е. устанавливаться исходя из расовых, национальных и других критериев.

4 презумпция добросовестности плательщика. Плательщик признается добросовестным пока иное не будет доказано на основании документально подтвержденных сведений.

5 справедливость налогообложения. Один и тот же объект налогообложения может облагаться одним и тем же налогом у одного плательщика только один раз за налоговый период

6 стабильность налогового законодательства. В течение одного финансового года налоги не должны подлежать изменению.

7 гласность налогового законодательства. Нормативные документы, регулирующие налогообложение, подлежат официальному опубликованию

8 экономическая обоснованность налогообложения. Все обязательные платежи установлены с учетом сбалансированности расходов и доходов госбюджета. Объем доходов от уплаты налогов должен превышать затраты на их администрирование.

Элементы налоговой системы:

- объекты обложения
- субъекты платежей
- источники налогов
- единицы обложения
- налоговые ставки
- льготы
- санкции
- виды налогов
- порядок исчисления
- способы внесения
- методы исчисления

4 Налоговый кодекс как основа системы налогообложения

Налоговый кодекс – единый систематизированный свод законов, регламентирующий налогообложение и соответствующий Конституции государства.

Определяет все моменты, касающиеся процесса налогообложения.

Налоговый кодекс упорядочивает финансовые отношения плательщика налогов и государства

Налоговый кодекс плательщику указывает меры его обязанности, а государственному налоговому органу - меру дозволенного поведения.

Налоговый кодекс – это единственное законное основание для отчуждения собственности юридических и физических лиц в виде налогов на началах обязательности и безвозвратности в интересах общества.

Налоговый кодекс Республики Беларусь состоит из 2-х частей:

1 общая часть составляет основу налоговой системы Республики Беларусь.

2 особенная часть определяет порядок исчисления отдельных налогов, сборов и пошлин.

5. Виды налогов и сборов

Кроме налогов в госбюджет поступают различные сборы, пошлины и другие платежи, которые имеют с налогами единую экономическую сущность, но специфичны по назначению и характеру.

К обязательным платежам относят:

- налоги
- сборы
- пошлины
- отчисления

Признаки обязательных платежей:

1 являются источниками формирования республиканского и местных бюджетов РБ

2 имеют обязательный, безэквивалентный и безвозмездный характер

Налоги отличаются от сборов и пошлин своей обезличенностью в бюджете. *Налоги взимаются в бюджет для обеспечения общих государственных расходов и не имеют целевого назначения.*

Сборы и пошлины всегда имеют целевое назначение, строятся на эквивалентной основе как уплата государству за определенные оказываемые им услуги или предоставляемые права.

Государственные пошлины можно разделить на следующие **виды**:

- платежи за совершение услуг: принятие исковых документов судом, регистрация актов гражданского состояния;

- платежи за предоставление особых прав (право на охоту)

- регистрационные пошлины (выдача патентов, лицензий)

- таможенные пошлины в связи с перемещением товаров через таможенную границу государства.

К **сборам** относят: оффшорный; гербовый; консульский; утилизационный.

Отчисления – взносы работников и работодателей в специальные социальные фонды, которые носят не фискальный, а компенсационный характер, поскольку предназначены для материального обеспечения населения при наступлении пенсионного возраста, страхового случая.

Классификация налогов, сборов и пошлин

1 В зависимости от методов взимания налоги могут быть прямые и косвенные.

К группе прямых налогов относятся подоходно-имущественные налоги, которые взимаются в процессе приобретения и накопления материальных благ и непосредственно связаны с величиной объекта обложения. *Например, подоходный налог гражданами и налог на прибыль организациями уплачиваются при получении дохода и зависят от его размера. Налог на имущество (недвижимую собственность) учитывает величину накопленного богатства и предполагаемый доход, который может быть получен владельцем от его использования.*

Косвенные налоги уплачиваются с оборотов по реализации ТРУ или с чистых оборотов – добавленной стоимости. **В группу косвенных налогов** традиционно входят: НДС и акцизы. Общим для них является то, что их суммы включаются в цену товаров и поступают в бюджет после реализации продукции. Перечисляют косвенные налоги в бюджет производители (импортеры) товаров, но фактическими плательщиками являются потребители этих товаров, оплатившие их в составе цены. Поэтому их называют **налоги на потребление**.

2 В зависимости от полномочий органов власти выделяют республиканские и местные налоги и сборы

Республиканскими признаются налоги, сборы (пошлины), установленные законодательными актами и обязательные к уплате на всей территории Республики Беларусь.

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые нормативными правовыми актами (решениями) местных Советов депутатов в соответствии с налоговым Кодексом и обязательные к уплате на соответствующих территориях.