# Сущность, функции и виды налогов

Налоги и сборы

Налог в соответствии со ст. 8 Налогового кодекса — это 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.

Сбор — обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Характерные черты налога как платежа исходя из положений п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ следующие:

обязательность;

индивидуальная безвозмездность;

отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;

направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Характерными чертами сбора как взноса являются:

обязательность;

одно из условий совершения государственными и иными органами в интересах плательщиков сборов юридически значимых действий.

Налоговый кодекс РФ называет следующие сборы, действующие в РФ: таможенные сборы, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами, федеральные лицензионные сборы, региональные лицензионные сборы и местные лицензионные сборы.

Сущность налогов

Налоги используются для регулирования поведения экономических агентов побуждая (снижение налогов) или припятствуя (повышение налогов) в осуществлении определенной деятельности.

Обладая законным правом принуждения, государство имеет возможность получать в свое распоряжение значительные денежные средства, собираемые в виде налогов.

Налоги можно определить как доходы государства, собираемые на регулярной основе с помощью принадлежащего ему права принуждения. Также, налоги можно определить как обязательные, безвозмездные, невозвратные платежи, взыскиваемые государственными учреждениями с целью удовлетворения потребностей государства в финансовых ресурсах.

Как следует из определения, под налогами следует понимать не только те платежи, в названии которых присутствует слово «налог», например, налог на добавленную стоимость, подоходный налог и т.д. Налоговый характер носят также таможенные пошлины, обязательные отчисления в государственные внебюджетные фонды, например, в пенсионный фонд, и т.д. Все эти платежи в совокупности образуют налоговую систему.

Функции налогов

Функция налога — это проявление его социально-экономической сущности в действии. Функции свидетельствуют, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории.

В современных условиях налоги выполняют две основные функции:

фискальная функция, которая заключается в обеспечении государства финансовыми ресурсами, необходимыми для осуществления его деятельности (источник доходов государства);

регулирующая функция, благодаря которой налоги либо стимулируют, либо сдерживают ту или иную хозяйственную деятельность (регулятор экономической системы).

Степень реализации функций налогов зависит от того, каким набором экономических инструментов пользуется государство. В совокупности они представляют собой налоговый механизм, посредством которого реализуется налоговая политика государства.

Используя налоги как инструмент регулирования государство побуждает экономических агентов что-либо делать (налоги снижаются) или, наоборот, препятствует в осуществлении их деятельности (налоги повышаются).

Последствия повышения налогов

Следует помнить, что налоги оказывают сильное воздействие на мотивацию экономических агентов. С одной стороны, введение налога вызывает желание его не платить, т.е. уклониться. Это желание может быть реализовано либо в виде ухода плательщика в теневой сектор экономики, либо в попытке переложить налоговое бремя. Так, продавец, повышая цену предлагаемой продукции, перекладывает часть налогового бремени на покупателя (на рис. 5.1 это показано как повышение цены с до ).

Рис. 5.1 Введение налога на товарном рынке

С другой стороны, экономические агенты изменяют свое поведение. Под воздействием налога фирма сокращает объем производства, так как уменьшается ее прибыль, а следовательно и заинтересованность в производстве данного количества продукции. Эта ситуация проиллюстрирована на рис. 5.1. Если вводится налог на единицу продукции, например, акцизный сбор, то предложение товара сократится, кривая сдвинется в положение . Вертикальное расстояние между кривыми и равно величине налога на единицу продукции . Как видно из рисунка, цена на товар вырастет, а равновесное количество уменьшится.

Если повышается налог на заработную плату, то работники могут сократить предложение труда, предпочитая иметь больше свободного времени, либо же, наоборот, увеличат предложение труда, почувствовав себя беднее и решив компенсировать снижение дохода большей зарплатой за больший период рабочего времени. Если же рассматривать рынок капитала, то налог на капитал в какой-либо отрасли экономики вызовет его отток из-за уменьшения прибыльности вложений.

Из всего сказанного видно, что введение налога на каком-либо из рынков (на рынке товара, труда или капитала) изменит равновесную ситуацию как правило в сторону ухудшения. А это, в свою очередь означает, что возможны потери в эффективности размещения ресурсов.

Налогообложение может привести и к положительному результату, если, например, налогом облагаются создатели негативных внешних эффектов.

Классификация налогов

Различные налоги неодинаково действуют на отдельные группы экономических агентов, кроме того, они по-разному взимаются. Существует несколько классификаций видов налогов:

Виды налогов по объекту:

прямые;

косвенные.

Прямые налоги взимаются непосредственно с физических и юридических лиц, а также с их доходов. К прямым налогам относятся налог на прибыль, подоходный налог, налог на имущество. Косвенными налогами облагаются ресурсы, виды деятельности, товары и услуги. Среди косвенных налогов основными являются налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, импортные пошлины, налог с продаж и др.

Классическое требование к соотношению систем косвенного и прямого налогообложения таково: фискальную функцию выполняют преимущественно косвенные налоги, а на прямые налоги возложена в основном регулирующая функция. В данном случае фискальная функция — это, в первую очередь, формирование доходов бюджета. Регулирующая функция направлена на регулирование посредством налоговых механизмов воспроизводственного процесса, темпов накопления капитала, уровня платежеспособного спроса населения. Регулирующий эффект прямых налогов проявляется в дифференциации налоговых ставок, льготах. Посредством налогового регулирования государство обеспечивает баланс корпоративных и общегосударственных интересов, создает условия для ускоренного развития определенных отраслей, стимулирует увеличение рабочих мест и инвестиционно-инновационные процессы. Налоги влияют на уровень и структуру совокупного спроса и посредством этого влияния могут содействовать или препятствовать производству. От налогов зависит соотношение издержек производства и цены товаров.

Виды налогов по субъекту:

центральные;

местные.

В России существует трехуровневая система:

федеральные налоги, устанавливаются федеральным правительством и зачисляются в федеральный бюджет;

региональные налоги, находятся в компетенции субъектов федерации;

местные налоги, устанавливаются и собираются местными органами власти.

Виды налогов по принципу целевого использования:

маркированные;

немаркированные.

Маркировкой называют увязку налога с конкретным направлением расходования средств. Если налог имеет целевой характер и соответствующие поступления ни на какие иные цели, кроме той, ради которой он введен не используются, то такой налог называется маркированным. Примерами маркированных налогов могут быть платежи в пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования, в дорожный фонд и др. Все прочие налоги считаются немаркированными. Преимущество немаркированных налогов заключается в том, что они обеспечивают гибкость бюджетной политики — они могут расходоваться по усмотрению государственного органа по тем направлениям, которые он считает необходимым.

Виды налогов по характеру налогообложения:

пропорциональные (доля налога в доходе, или средняя ставка налога с ростом дохода);

прогрессивные (доля налога в доходе с ростом дохода увеличивается);

регрессивные (доля налога в доходе с ростом дохода падает).

Прогрессивными, как правило, бывают подоходные налоги. Чем больше доход индивида, тем большую его часть он вынужден отдавать государству. Как правило, для взимания подоходного налога устанавливается прогрессивная шкала. Например, при доходе до 30 тыс руб. индивид платит налог по ставке 12%, если его доход превышает указанную сумму, то — 20%. Регрессивные налоги означают, что их доля выше в доходе более бедной части населения. Регрессивный характер налога проявляется в том случае, если налог установлен в фиксированном размере на единицу товара. Тогда доля взимаемого налога в доходе будет выше у того покупателя, чей доход меньше.

Виды налогов в зависимости от источников их покрытия:

налоги, расходы по которым относятся на себестоимость продукции (работ, услуг):

земельный налог;

налог на пользователей автомобильных дорог, налог с владельцев транспортных средств, сборы за использование природных ресурсов;

налоги, расходы по которым относятся на выручку от реализации продукции (работ, услуг):

НДС;

акцизы;

экспортные тарифы;

налоги, расходы по которым относятся на финансовые результаты:

налоги на прибыль, имущество предприятий, рекламу;

целевые сборы на содержание, благоустройство и уборку территории;

налог на содержание жилищного фонда и объектов социальной сферы;

сбор на нужды образовательных учреждений;

сборы за парковку автомобилей;

налоги, расходы по которым покрываются из прибыли, остающейся в распоряжении предприятий. К этой группе относится часть местных налогов: налог на перепродажу автомобилей и вычислительной техники, лицензионный сбор за право торговли, сбор со сделок, совершаемых на биржах, налог на строительство объектов производственного назначения в курортных зонах и др.