



“Надо делиться”

(Из выступления бывшего
министра экономики А.
Лившица)

Налоги

Тема: Налоги

Учебные цели:

- Уяснить понятия, связанные с налогами; а также ознакомиться с основными видами налогов
- Понять роль налогов в экономике страны, их значение для отдельных экономических субъектов
- Ознакомится с основными концепциями налогообложения
- Выявить особенности структуры налоговых поступлений в бюджет России

Основные термины и понятия

Налоги, функции налогов, бюджет; субъект, объект и ставка налога; прямые и косвенные налоги; твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные ставки налогов; налоговые льготы, «уплата по возможностям», «получающие преимущество», «справедливость по горизонтали», «справедливость по вертикали».

Налоги

```
graph TD; A[Налоги] --> B[НАЛОГИ - обязательные платежи фирм и населения, взимаемые государственными органами власти на основе государственного законодательства.]; B --> C[Функции налогов.]; C --> D[• Выражают обязанность физических и юридических лиц участвовать в формировании финансовых ресурсов государства.]; C --> E[• Налоги являются инструментом перераспределения дохода.]; C --> F[• Налоги призваны стимулировать или сдерживать ту или иную сферу деятельности.];
```

НАЛОГИ - обязательные платежи фирм и населения, взимаемые государственными органами власти на основе государственного законодательства.

Функции налогов.

- Выражают обязанность физических и юридических лиц участвовать в формировании финансовых ресурсов государства.
- Налоги являются инструментом перераспределения дохода.
- Налоги призваны стимулировать или сдерживать ту или иную сферу деятельности.

Вопросы и задания

1. Когда, по вашему мнению, впервые появились налоги?



2. Какие государственные органы нашей страны определяют размеры налоговых начислений?

Элементы налога

Субъект налога (налогоплательщик) - лицо, которое по закону обязано платить налог.

(**Носитель налога** - лицо, которое фактически платит налог).

Ставка налога - величина налоговых начислений на единицу объекта.

Объекты налога (**налоговая база**) - доход, продукция или имущество, с которого начисляется налог.

ВИДЫ НАЛОГОВ

Прямые налоги берутся с физического лица и фирмы.

Косвенные – это налоги на продукцию или на определенные виды сделок.

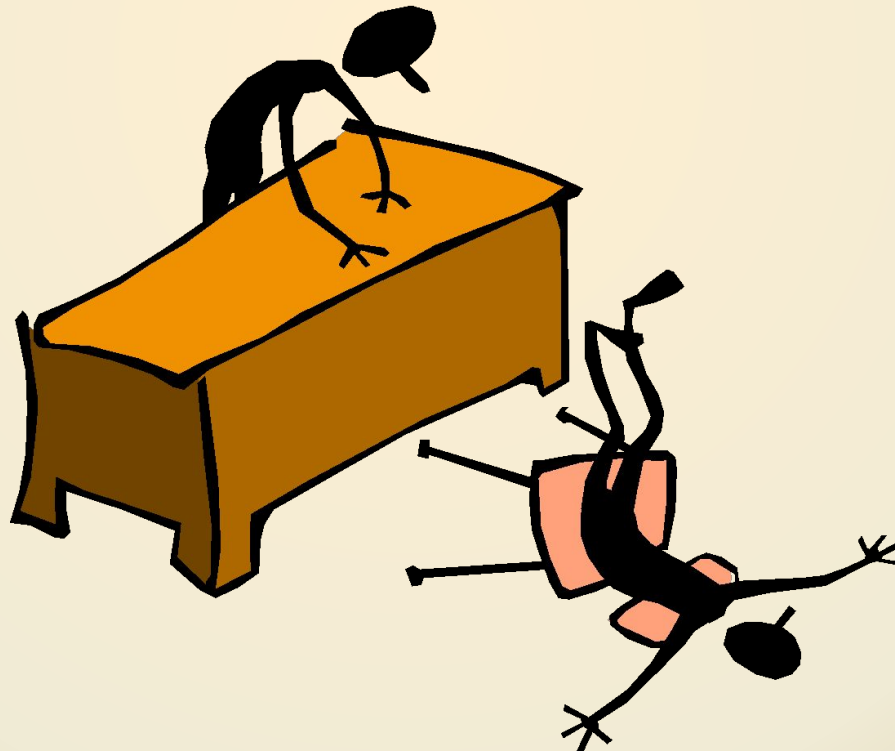
Примеры:
доходы физических лиц, размер наследства или дарения, сумма сделки и т.д.

Примеры:
Подоходный налог, налог на имущество и т.д.

Примеры:
налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налог с продаж.

Вопросы и задания

3. Иногда налоги на наследство и дарение осуждаются как “несправедливые”. Согласны ли вы с подобной точкой зрения? Ответ обоснуйте.



Виды налоговых ставок

Твердые:

устанавливаются в абсолютной сумме на единицу налогообложения.

Например: акцизы на алкогольные напитки, табачные изделия и пр. (ст. 193 НК РФ)

Пропорциональные:

действуют в одинаковом процентном соотношении к объекту налога без учета дифференциации его величины.

Например, ставка подоходного налога с физических лиц составляет в России 13% (ст. 224 НК РФ).

Регрессивные:

предполагают снижение величины ставки по мере роста дохода.

В России, такие ставки применяются при начислении единого социального налога (статья 241 НК РФ)

Прогрессивные:

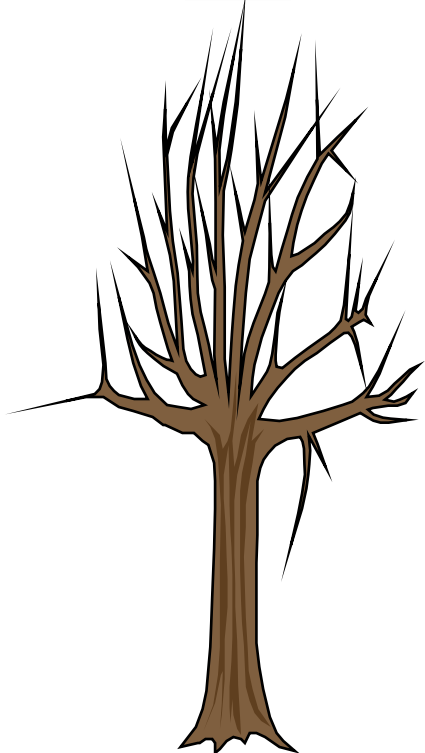
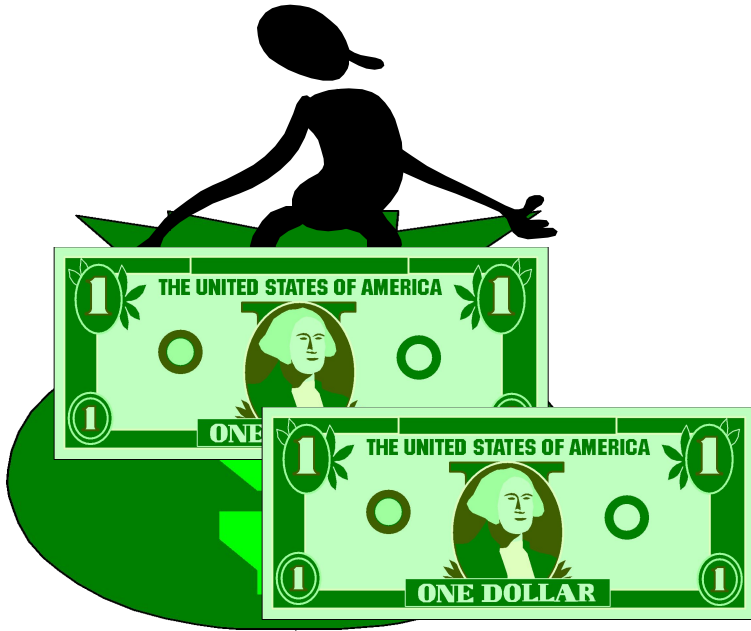
предполагают возрастание величины ставки по мере роста дохода. Налогоплательщик уплачивает не только все большую абсолютную сумму дохода (по мере его роста), но и большую его долю.

Такие ставки применялись в России при расчетах подоходного налога с физических лиц до принятия нового НК.

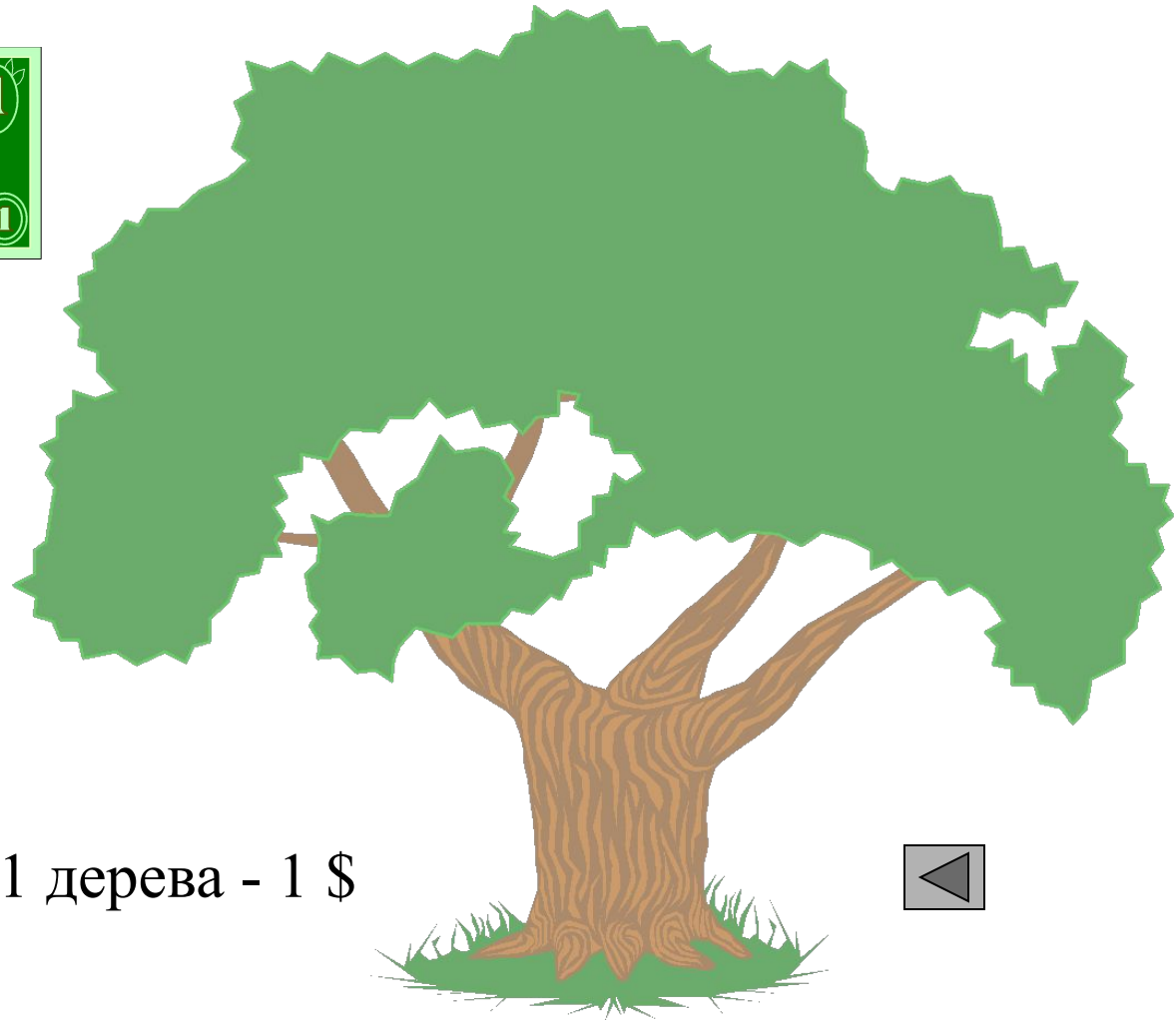
далее

Твердые налоговые ставки

Устанавливаются в абсолютной сумме на единицу налогообложения.

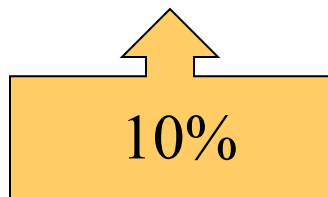
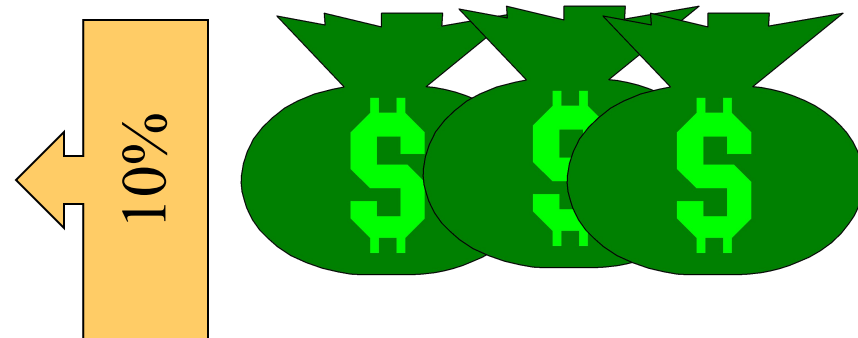
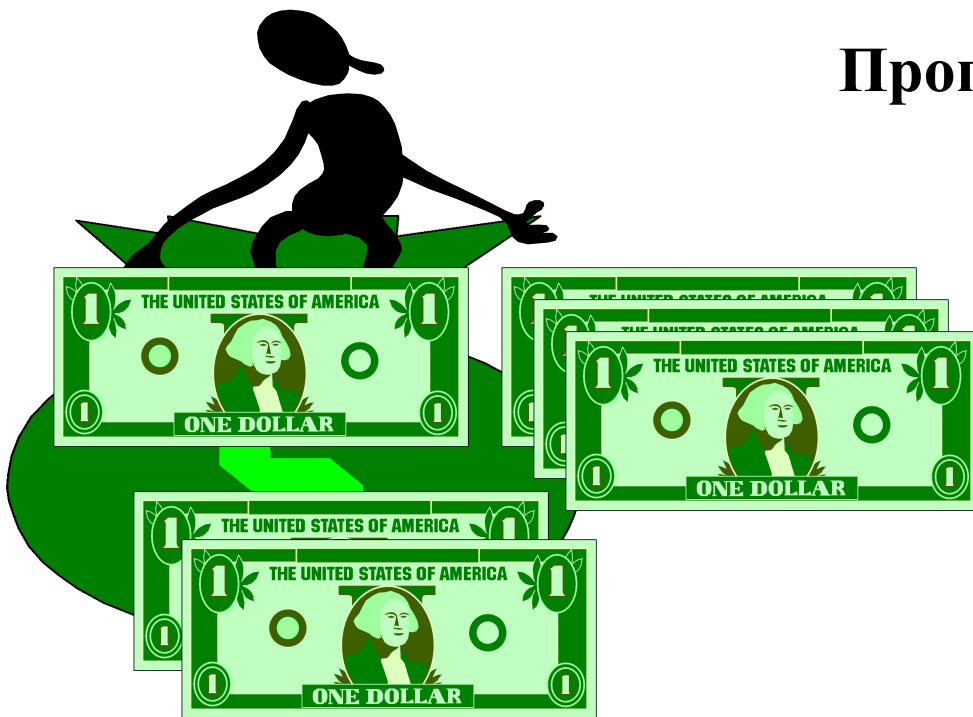


Налог с 1 дерева - 1 \$



Пропорциональная ставка

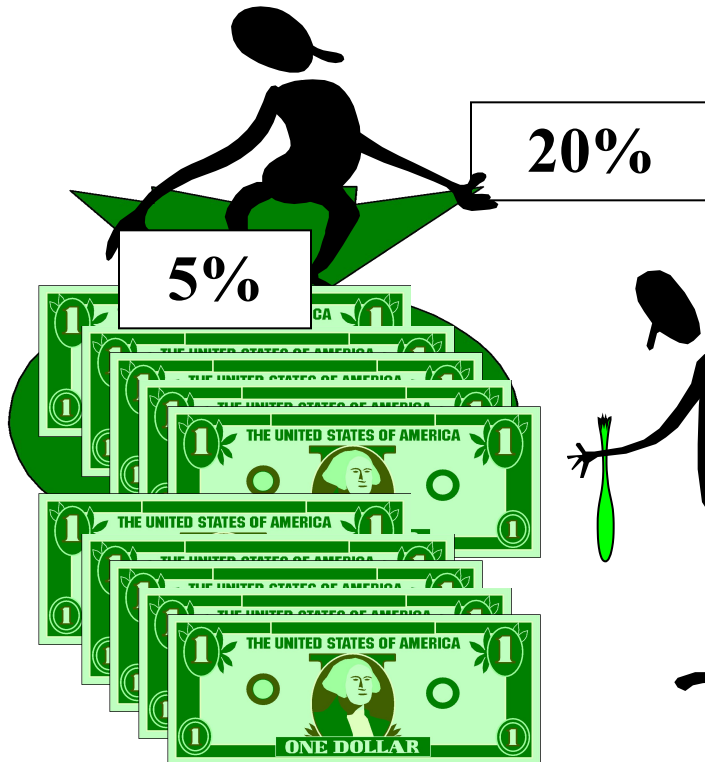
Действует в одинаковом процентном соотношении к объекту налога без учета дифференциации его величины



Налог на имущество



Регрессивная ставка



Предполагает снижение величины ставки по мере роста дохода.



Прогрессивная ставка



Предполагает возрастание
величины ставки по мере роста
дохода.

Налогоплательщик уплачивает
не только все большую
абсолютную сумму дохода (по
мере его роста), но и большую
его долю.



Переложение налогового бремени



После введения 5-процентного налога с продаж стоимость многих товаров и услуг

увеличилась...

Результатом увеличения налоговой ставки на недвижимость стало существенное увеличение арендной платы за помещения, сданные в наем...

Из приведенных примеров видно, что продавцы товаров и услуг, (а по закону именно они являются плательщиками упомянутых налогов), повышая стоимость продаваемых благ, перекладывают налоговое бремя на покупателей, делая их тем самым фактическими носителями налога (или его части).

Как правило, это процесс осуществляется в тех случаях, когда применяются косвенные налоги, такие как НДС, налог с продаж, акцизы... Хотя и с прямыми налогам, как это видно из второго примера, можно в ряде случаев провести подобную операцию.

Регрессивные налоги

Справка.

В России ставка НДС устанавливается Налоговым Кодексом РФ и составляет 20% от налогооблагаемой базы (на некоторые товары первой необходимости такие как хлеб, мука, масло и др. – 10%); налог с продаж устанавливается региональными органами власти для предприятий, реализующих товары за наличный расчет физическим лицам (ставка не может превышать 5% от стоимости товаров).

Вывод: Косвенные налоги – регрессивные налоги (по отношению к доходу), хотя ставки таких налогов обычно пропорциональные или твердые.

Вопросы и задания

4. Тесты:

А) Доходы Иванова в этом году составили 10 тыс., Петрова - 100 тыс., Смирнова – 1 млн. Согласно законодательству Иванов должен уплатить налог в сумме 100, Петров - 1 тыс., Смирнов – 10 тыс. Это налог...

- в) регрессивный;
- б) пропорциональный;
- в) регрессивный.

Б) При доходах в 10тыс., 100тыс. и 1млн. Кузнецов, Степанов и Блинов уплатили налог соответственно в 20%, 25% и 50% от дохода. Это налог..

- а) прогрессивный;
- б) пропорциональный;
- в) регрессивный.

В) К изъятию относительно большей доли дохода у малоимущих семей приводит налог ...

- а) прогрессивный подоходный;
- б) налог на имущество;
- в) дорожный налог;
- г) налог на добавленную стоимость.



Налоговые льготы

Налоговые льготы - частичное или полное освобождение физических и юридических лиц от налогов.

Справка

В России гражданам, чей совокупный доход не превышает 20 тыс.. рублей в год, предоставляются стандартные налоговые вычеты (налоговые льготы), составляющие 400 рублей в месяц на работающего и 300 рублей на каждого несовершеннолетнего ребенка.

Влияние льгот на налоги

Решите задачу.

Вывод. Несмотря на то, что ставка НДФЛ пропорциональная (13% для всех физических лиц), сам налог в данном случае становится прогрессивным благодаря наличию налоговых льгот для одного из участников налогообложения.

Николаев должен заплатить: **Льготы**

$(8000 - 400 - 300 \times 2) \times 0,13 = 910$ рублей;

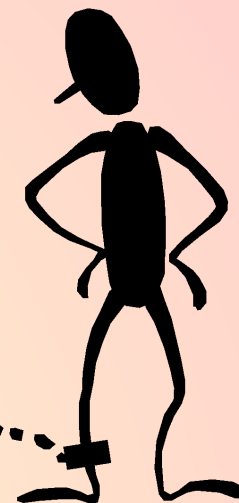
$910/8000 \times 100\% = 11,4\%$ – реальная ставка налога ниже номинальной.

Грибов: $24000 \times 0,13 = 3120$ рублей; **Льгот нет**

13% – реальная ставка совпадает с номинальной.

“Подданные государства должны участвовать в содержании правительства соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства.”

(Адам Смит).



Основные концепции налогообложения

“Уплата по возможностям”
 (“по платежеспособности”)

Т.е. лица, имеющие высокий доход
должны платить больше налогов, чем
лица, имеющие низкие доходы.

Справедливость по горизонтали
- равные по доходам лица
выплачивают равные налоги

Справедливость по вертикали -
неравные по доходам лица
выплачивают неравные налоги

“Получающие
преимущество”

Налогообложение должно строиться на
возмездной основе, т.е. тот кто платит
больше налогов, тот и получает
преимущество в получении общественных
благ.

Вопросы и задания

5. Какую цель преследует государство, предоставляя налоговые льготы а) физическим лицам; б) юридическим лицам; в) целым отраслям?

6. Какой принцип налогообложения (полученных благ или платежеспособности) вы бы порекомендовали использовать местным органам власти для финансирования:

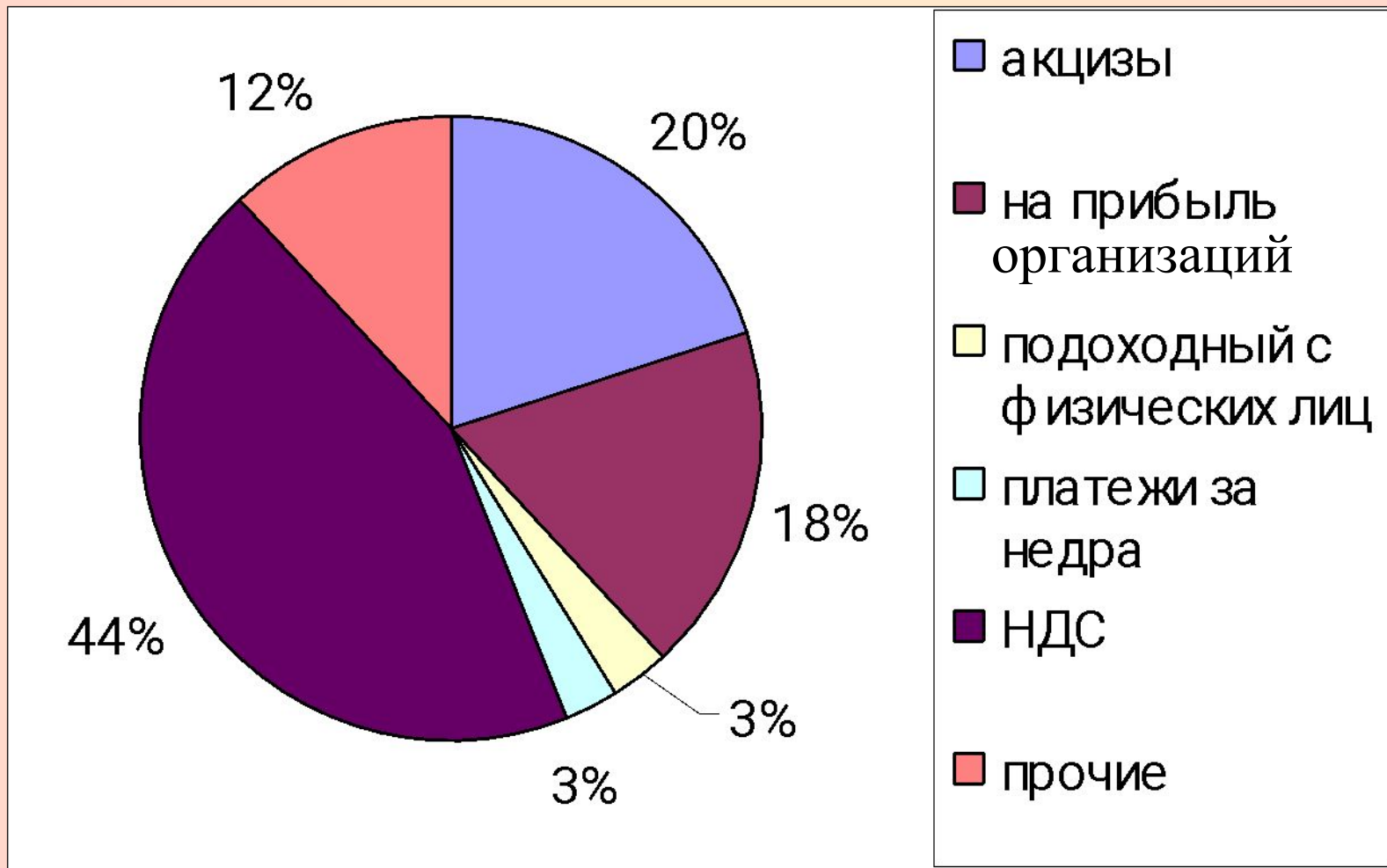
а) системы здравоохранения, образования?

б) системы раннего предупреждения наводнения?

в) строительства и оборудования склонов для занятия горнолыжным спортом?



Структура налоговых поступлений в федеральный бюджет России за 10 месяцев 1996г (по данным Госналогслужбы РФ).



7. Как вы думаете, почему в структуре налоговых поступлений в РФ преобладают косвенные налоги?