**15.04. Экономика**

**Элементы налога и способы взимания налогов**

Определение понятия «налог» дано в ст. 8 НК РФ.

**Налог**— обязательный индивидуальный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на правах собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налог считается установленным, и у налогоплательщика возникает обязанность его уплачивать, если в законодательном порядке определены все **элементы налога:**

• субъект налогообложения;

• объект налогообложения;

• налоговая база;

• налоговая ставка;

• налоговый период;

• льготы по налогу; порядок исчисления налога;

• порядок и сроки уплаты налога.

**Субъект налога,**или налогоплательщик, — лицо, на которое в соответствии с законом возложена обязанность уплачивать налоги.

Действующим налоговым законодательством установлено, что в качестве налогоплательщиков (субъекта налогообложения) признаются:

• юридические лица;

• физические лица;

• физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями.

**Объект налогообложения**— предмет, подлежащий налогообложению.

Действующим законодательством предусмотрены следующие объекты налогообложения:

• прибыль;

• стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг);

• совокупный доход физических лиц;

• транспортные средства;

• имущество, находящееся в собственности физических и юридических лиц и др.

**Налоговая база**— стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения. Она служит для количественного измерения объекта налогообложения и является величиной, с которой непосредственно исчисляется налог.

Так, при уплате транспортного налога объектом налогообложения являются транспортные средства, а налоговой базой — физическая характеристика транспортного средства (мощность двигателя в лошадиных силах).

**Налоговая ставка**— величина налоговых начислений на единицу налоговой базы. Различают процентные и твердые налоговые ставки.

**Процентные ставки**устанавливаются непосредственно к налоговой базе и могут быть:

• пропорциональными;

• прогрессивными;

• регрессивными.

**Твердые ставки**устанавливаются в абсолютной сумме на единицу налоговой базы. Указанные ставки обычно применяются при обложении земельными налогами. В РФ согласно действующему законодательству такие ставки нашли применение при обложении акцизным налогом.

Твердые ставки также используются при уплате транспортного налога, когда исполнительный орган субъекта Федерации устанавливает фиксированную сумму налога на единицу налоговой базы (на 1 лошадиную силу).

*Пропорциональные ставки*действуют в одинаковом проценте к налоговой базе. Примером пропорциональной ставки могут служить определенные российским законодательством ставки налогов на прибыль и на добавленную стоимость.

*Прогрессивные ставки*построены таким образом, что они растут по мере увеличения налоговой базы. При этом профессия ставок налогообложения может быть *простой*или *сложной.*В случае применения простой прогрессии налоговая ставка увеличивается по мере роста всей налоговой базы. Если применяется сложная ставка, то происходит деление налоговой базы на части, и каждая последующая часть облагается по повышенной ставке.

*Регрессивные ставки*уменьшаются с увеличением налоговой базы. В РФ регрессивные ставки применяются по единому социальному налогу.

За **налоговый период**принимается календарный год или иной период, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется подлежащая уплате сумма налога. Для каждого налога установлен свой налоговый период.

**Льготами по налогам**признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков определенные законодательством преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги или уплачивать их в меньшем размере.

Действующим законодательством предусмотрена следующая система льгот:

• необлагаемый минимум;

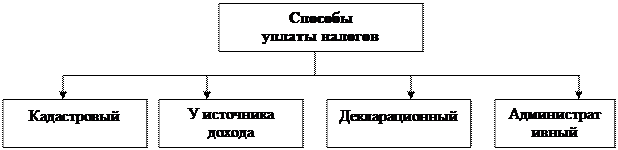
• освобождение от уплаты налогов некоторых лиц или категорий налогоплательщиков;

• снижение налоговых ставок; изъятие из налогообложения отдельных элементов объекта налога;

• другие льготы.

Так, малые предприятия при переходе на упрощенную систему налогообложения освобождаются от уплаты налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, единого социального налога и налога на имущество. Граждане, имеющие на своем попечении несовершеннолетних детей или осуществляющие благотворительные взносы в некоммерческие организации, имеют право на необлагаемый минимум при расчете налога на доходы физических лиц и др.

Существует несколько **способов уплаты**налогов.



**Кадастровый способ**предполагает использование кадастра реестра, который устанавливает типичный перечень объектов, классифицируемых по внешним признакам. С его помощью определяется средняя доходность объекта налогообложения.

**Взимание налога у источника дохода**называют безналичным способом уплаты налога, т.е. налогоплательщик получает доход за вычетом удержанного налога.

**Взимание налога по декларации**по налогу на доходы физических лиц представляет собой изъятие налога после его получения. Однако в большинстве случаев подача декларации является отчетным действием.

**Административный способ**предусматривает возможность уплаты налога на основании налогового уведомления, выписанного налоговым органом.

Для каждого налога существует свой **порядок уплаты.**

1. Единовременный платеж в течение определенного времени после окончания отчетного периода. Например, по единому налогу на вмененный доход отчетным периодом установлен квартал. Декларацию нужно подавать ежеквартально до 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, а уплачивать налог по декларации — до 25-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

2. Единовременный платеж не позднее подачи декларации или одновременно с ней.

3. Авансовые платежи в течение всего налогового периода и соответствующая доплата (или возмещение) в течение определенного времени после окончания налогового периода

Под **сроком уплаты**налога подразумевается конкретная дата, в течение которой налогоплательщик обязан фактически внести налог в бюджет соответствующего уровня. Сроки уплаты налогов подразделяются на декадные, ежемесячные, квартальные, годовые.

В настоящее время виды налогов и сборов, взимаемые на территории РФ, весьма разнообразны. Налоги можно классифицировать по разным признакам.

Все налоги, действующие на территории РФ,**в зависимости от уровня установления**подразделяются на три вида:

1) федеральные:

2) региональные;

3)местные.

***Федеральные налоги***устанавливаются, отменяются и изменяются НК РФ и обязательны к уплате на всей территории **РФ.**

**Региональные налоги**устанавливаются НК РФ. Правительство субъектов Федерации наделено правом вводить или отменять региональные налоги на своей территории и изменять некоторые элементы налогообложения в соответствии с действующим федеральным законодательством.

**Местные налоги**регламентируются законодательными актами федеральных органов власти. Органам местного самоуправления в соответствии с НК РФ предоставлено право вводить или отменять на территории муниципального образования местные налоги и сборы.

Классификация налогов в РФ в зависимости от уровня установления

|  |  |
| --- | --- |
| Уровень установления | Налоги |
| Федеральные | Налог на добавленную стоимость Акцизы Налог на доходы физических лиц Единый социальный налог Налог на прибыль организаций Налог на добычу полезных ископаемых Водный налог Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов Государственная пошлина |
| Региональные | Налог на имущество организаций Транспортный налог Налог на игорный бизнес |
| Местные | Земельный налог Налог на имущество физических лиц |

При введении в действие на территории соответствующего субъекта РФ налога на недвижимость прекращается действие налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

**В зависимости от метода взимания** налоги подразделяются следующим образом:

1) прямые;

2)косвенные.

***Прямые налоги***устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика, владение и пользование которым служит основанием для налогообложения. К прямым налогам относятся:

• налог на доходы физических лиц;

• налог на прибыль организаций;

• налоги на имущество как юридических, так и физических лиц.

**Косвенные налоги**нередко называются налогами на потребление, непосредственно включаются в цену товара (работы, услуги) в виде надбавки и уплачиваются потребителями. К косвенным налогам относятся:

• налог на добавленную стоимость;

• акцизы;

• таможенные пошлины и др.

Нередко на практике проводят разделение налогов **в зависимости от их использования:**

1) общие;

2) специальные.

К ***общим налогам***относятся большинство взимаемых влюбой налоговой системе налогов. Их отличительная особенность заключается том, что после поступления в бюджет они обезличиваются и расходуются на цели, определенные в соответствующем бюджете.

В отличие от них ***специальные налоги***имеют строго целевое предназначение и «закреплены» за определенными видами расходов. В частности, в РФ примером специальных налогов могут служить:

• единый социальный налог;

• транспортный налог.

**В зависимости от установленных ставок налогообложения**налоги бывают:

1) твердыми;

2) процентными (пропорциональными, прогрессивными и регрессивными).

1) **В зависимости от финансово-экономической целесообразности и отражения в бухгалтерском учете**налоги классифицируются следующим образом: включаемые в продажную цену товаров (работ, услуг);

2) относимые на издержки обращения и затраты производства;

3) относимые на финансовые результаты;

4) уплачиваемые за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении налогоплательщика.

**В зависимости от принадлежности к уровню бюджета**налоги можно подразделить так:

1) закрепленные;

2) регулирующие.

*Закрепленныеналоги*непосредственно и целиком поступают в конкретный бюджет или во внебюджетный фонд. Среди них выделяют налоги, поступающие в федеральный, региональный и местные бюджеты.

*Регулирующие налоги*поступают одновременно в бюджеты разных уровней в пропорции, определенной бюджетным законодательством.

Особая категория налогов — так называемые специальные налоговые режимы. В НК РФ предусмотрена возможность установления четырех таких режимов.

Классификация налогов в РФ в зависимости от субъектов налогообложения

|  |  |
| --- | --- |
| Субъект налогообложения | Налоги |
| Налоги, уплачиваемые юридическими лицами | Налог на прибыль Налог на имущество организаций |
| Налоги, уплачиваемые физическими лицами | Налог на доходы физических лиц Налог на имущество физических лиц |
| Смешанные налоги | Единый социальный налог, налог на добавленную стоимость Транспортный налог Налог на игорный бизнес |

***Государственный бюджет* –**основной финансовый план государства на определённый период времени, объединяющий главные доходы и расходы государства и имеющий силу закона.

Главный финансовый документ действительно имеет силу закона, поскольку разрабатывается Министерством финансов РФ, утверждается и принимается Госдумой РФ, исполняется Правительством РФ, проверяется на исполнение Счётной палатой РФ.

Государственный бюджет состоит из ***расходной*** и ***доходной***частей.

Доходная его часть показывает, откуда поступили средства для бюджета. Главный источник доходной части бюджета – это ***налоги***. Именно в этой форме бюджет получает около 75% всех доходов. Кроме того, источниками доходной части являются так называемые ***неналоговые доходы***: доходы от внешнеэкономической деятельности (например, торговля с другими странами); доходы от имущества, принадлежащего государству; поступления из целевых бюджетных фондов (фонды социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, пенсионные фонды); доходы от государственных облигаций. Это так называемые внутренние неналоговые доходы. Не стоит забывать и внешние неналоговые поступления, т.е. средства, которые иностранные государства предоставляют на возвратной основе, по сути являющиеся процентными ссудами.

Расходная часть бюджета показывает, на какие цели направляются собранные государством средства. Государство через бюджет перераспределяет полученные доходы и направляет средства на реализацию государственной экономической политики, а именно на реализацию функций государства как важнейшего социального института и достижение его целей. В нашей стране расходы бюджета направлены на социальное обеспечение, поддержание обороноспособности, правоохранительную деятельность, государственное управление, обслуживание государственного долга, предоставление дотаций предприятиям, развитие инфраструктуры (связь, транспорт, внешнее энергоснабжение и др.).

Бюджетная политика предполагает определённое соотношение между доходной и расходной частями бюджета. Разность между доходами и расходами бюджета называется **сальдо***.*

Бюджет считается сбалансированным, если доходы равны расходам. Сальдо такого бюджета равно нулю.

***Дефицитный*** бюджет имеет отрицательное сальдо. Это значит, что расходы выше доходов.

Бюджет ***профицитный***, если расходы ниже полученных доходов. Профицитный бюджет имеет положительное сальдо.

***Бюджетная система****РФ* – это основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

У бюджета федерации есть определённая иерархия. Государственный бюджет отражает доходы и расходы федеральных органов власти, региональный бюджет — региональных (краевых, областных и т.д.), муниципальный — муниципальных. Свод бюджетов всех уровней называется ***консолидированным бюджетом****.*

ВОПРОСЫ

1. Налог — это:

а) обязательный платеж, взимаемый с юридических и физи­ческих лиц;

б) обязательный индивидуальный платеж, взимаемый с юри­дических и физических лиц;

в) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж,

взимаемый с юридических и физических лиц в целях фор­мирования государственных финансов.

2. Налоговая ставка — это:

а) процентная величина от объекта налогообложения;

б) величина налоговых начислений на единицу налоговой базы;

в) фиксированная величина от объекта налогообложения.

3. Прогрессивное налогообложение — это:

а) уменьшение налоговой ставки с ростом налоговой базы;

б) увеличение налоговой ставки с ростом налоговой базы;

в) когда налоговая ставка не изменяется.

4. Налоговая база — это:

а) предмет, подлежащий налогообложению;

б) стоимостная, физическая, иная характеристика объекта налогообложения;

в) период времени, по истечении которого возникает обязан­ность исчислить и уплатить налог.

5. Как классифицируются налоги в зависимости от их исполь­зования:

б) на федеральные, региональные и местные;

в) общие и специальные;

а) прямые и косвенные

6. Налог на добавленную стоимость взимается:

а) с юридических лиц;

б) с физических лиц;

в) с юридических и физических лиц.

7. Как классифицируются налоги в зависимости от уровня вла­сти, устанавливающего их:     а) налоги с твердой и процентной ставкой;

б) прямые и косвенные;

в) федеральные, региональные и местные

8. К какому налогу относится единый социальный налог в за­висимости от принадлежности к уровню бюджета:

а) закрепленному;

б) регулирующему;

в) налогу с твердой (регрессивной) налоговой ставкой

9. Как классифицируются налоги в зависимости от принад­лежности к уровню бюджета:

а) прямые и косвенные;

б) общие и специальные;

в) закрепленные и регулирующие

Ответ подготовит и отправить на эл.почту к 18.04.2020г