

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

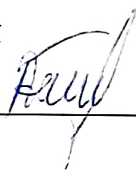
Факультет экономический
Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине «Общая экономическая теория»

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ


Работу выполнил

 09.06.2023 А.А.Алавердян
(подпись, дата)


Направление подготовки 38.03.01 – Экономика курс 2

Направленность (профиль) Мировая экономика и коммерция

Научный руководитель

Ст. преп.  9.06.23 В.Н.Дедков
(подпись, дата)

Нормоконтролер

Ст. преп.  9.06.23 В.Н.Дедков
(подпись, дата)

Краснодар

2023

09.06.23
AM

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Теоретические аспекты налогообложения	5
1.1 Понятие «налог» и функции налогов	5
1.2 История возникновения налогов	8
1.3 Классификация и основные элементы налогов	11
2 Современная реализация экономического содержания налогов на примере налоговой системы Российской Федерации	16
2.1 Функции и виды налогов в налоговой системе РФ	16
2.2 Специальные налоговые режимы.....	19
2.3 ЕНС как новый метод учета налоговых обязательств	22
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	25
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	27

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы проявляется в том, что налоги являются важнейшим источником доходов для государства и влияют на экономическое развитие и благосостояние общества в целом. Налоги позволяют формировать бюджет государства, финансировать социальные программы, инфраструктуру, обеспечивать безопасность и многое другое. Это позволяет государству обеспечивать свое функционирование и развитие, а также удовлетворять потребности населения. Налоги могут иметь как положительный, так и отрицательный эффект на экономическую активность. С одной стороны, налоги могут способствовать развитию экономики, например, путем инвестирования в ключевые отрасли или увеличения потребления благ и услуг. С другой стороны, высокие налоги могут ограничивать экономическую активность, например, заставляя компании переносить свои операции в другие страны или уменьшать размеры своих бизнесов.

Целью работы является изучение экономической сущности налогов и налогообложения в целом.

Поставленная цель предопределила следующие *задачи*:

1. Изучить понятие, функции и элементы налога;
2. Рассмотреть историю возникновения налогов;
3. Изучить классификацию налогов;
4. Рассмотреть функции налогов в налоговой системе РФ;
5. Рассмотреть специальные налоговые режимы;
6. Проанализировать преимущества и недостатки ЕНС.

Объектом исследования в моей работе является налог как экономическая категория.

Предметом исследования является экономическое содержание налогов в Российской Федерации, определяющее налоги как инструмент экономического регулирования.

Методологическая база данной работы основана на общетеоретических и практических методах исследования: анализ и синтез, сравнение, сопоставление, индукция и дедукция, конкретизация и классификация.

Информационная база основана на трудах отечественных и зарубежных ученых по исследуемой и смежной проблемам, статьях российских и зарубежных авторов, нормативно-правовых документах, а также ресурсах интернета.

Структура работы: работа состоит из введения, двух глав, каждая из которых содержит несколько разделов, заключения, списка использованных источников. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты налогов. Во второй главе проанализированы специальные налоговые режимы налоговой системы РФ, функции налогов и новый метод учета налоговых обязательств.

1 Теоретические аспекты налогообложения

1.1 Понятие «налог» и функции налогов

Налог – 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 (ст. 8 части I НК РФ) [14].

Налоговая система в каждой стране может варьироваться в зависимости от ее экономической модели и политической системы. Например, в некоторых странах налоги взимаются на уровне федерации, штата или региона, а в других - на муниципальном уровне.

Налоги являются основой финансовой стабильности государства и его экономики. Они позволяют правительствам финансировать общественные нужды, поддерживать социальные программы и инвестировать в экономический рост. Однако налоги могут быть бременем для бизнеса и граждан, поэтому необходим баланс между налогообложением и экономическим развитием.

Функции любой экономической категории раскрывают ее сущность, внутреннее содержание и общественное значение. Функция налога – это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция налога показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов государства [10].

Наглядная демонстрация основных функций налогов представлена на рисунке 1.

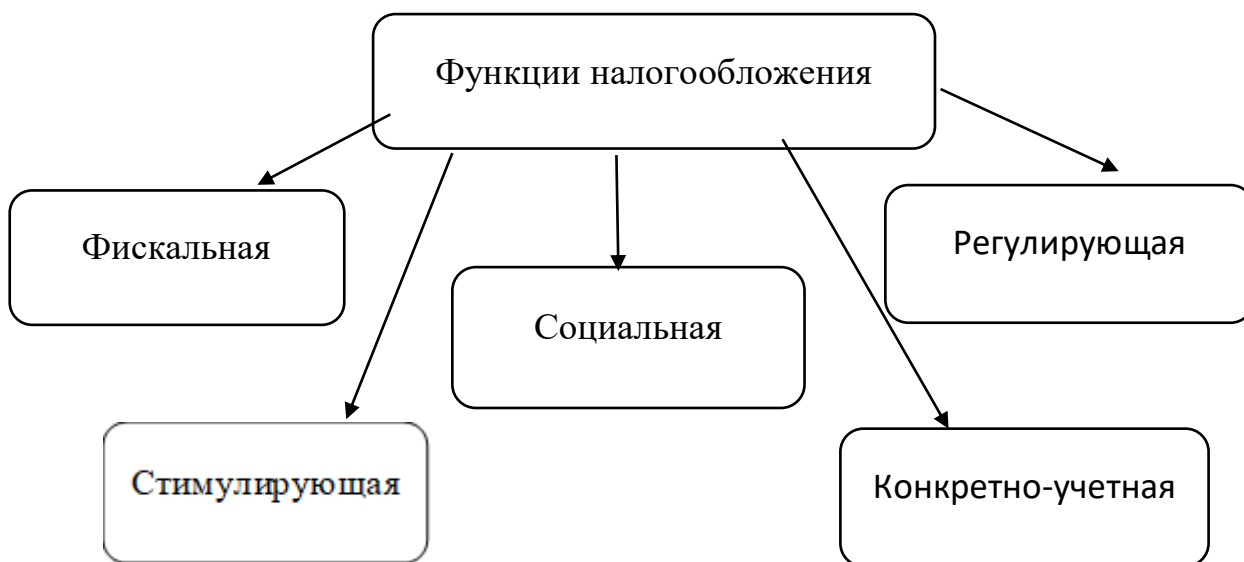


Рисунок 1 – Основные функции налогов (составлен автором на основе [13,23])

Функции налогов можно разделить на пять основных видов:

1. Фискальная, которая обеспечивает финансирование государственных расходов;
2. Регулирующая, позволяющая государству контролировать экономику;
3. Социальная, поддерживающий социальное равенство через уравнивание доходов между различными группами населения;
4. Стимулирующая (антиинфляционная);
5. Конкретно-учетная, позволяющая вести учет и мониторинг налоговых платежей.

Фискальная функция (происходит от латинского *fiscus*, т.е. ящик для хранения денег, касса, императорская казна) налогов выражается в том, что они являются основным источником формирования финансовых ресурсов государства. Фискальная функция является основной и проявляется в том, что налоги являются основным источником формирования финансовых ресурсов государства и муниципальных образований, что позволяет создавать централизованные денежные фонды на различных уровнях власти. Эта функция присутствует на всех этапах развития общества и государства [5].

Регулирующая функция налогов позволяет государству контролировать и регулировать экономические процессы, обеспечивать социальную защиту населения и стимулировать экономический рост.

Социальная или распределительная функция налогов состоит в перераспределении общественных доходов между различными категориями населения. Через налогообложение достигается поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними. Иными словами, происходит передача средств в пользу более слабых и незащищенных категорий граждан за счет возложения налогового бремени на более сильные категории плательщиков [17].

Стимулирующая функция направлена на создание благоприятной среды для развития отдельных отраслей экономики, привлечения инвестиций, стимулирования производительности и технологического развития. Например, правительство может установить сниженные налоговые ставки для новых предприятий или инвесторов, чтобы привлечь капитал в регион. Также, правительство может установить налоговые льготы на экологически чистую продукцию, чтобы способствовать развитию энергосберегающих технологий.

Конкретно-учетная функция налогов направлена на достижение трех целей: снижение вероятности возникновения налоговых рисков, уменьшение расходов на уплату налогов и соблюдение налогового законодательства.

Рассмотренное разграничение функций налогов носит условный характер, поскольку они все переплетаются и выполняются одновременно. Все они нацелены на обеспечение финансовой устойчивости государства и населения, улучшение экономической и социальной ситуации в стране и защиту прав и интересов налогоплательщиков.

1.2 История возникновения налогов

История налогообложения берет свое начало несколько тысячелетий назад. Становление и развитие налогов можно разделить на несколько основных этапов. Одновременно с развитием государства налоговая система постепенно проникала в общество. Необходимо также учитывать, что на ранних этапах становления налоговой системы налогообложение было экономической категорией, и только спустя некоторое время оно стало включать в себя правовой аспект. Многие экономические историки делят период развития налоговой системы на 3 этапа.

Первый этап характеризуется неразвитостью и случайным характером. Он берет свое начало еще в Древнем мире и в Средних веках. На тот момент взгляды на финансовые отношения основывались на религиозных обычаях, когда принесение жертвы считалось выплатой налога. Рассматривая жертвоприношения как налог, необходимо изучить понятие десятины. В Западной Европе данный термин изначально преподносился как пожертвование в церковь десятой части дохода на добровольной основе. С течением времени такое подношение стало обязательным, о чем говорят несколько событий: Второй церковный собор, который состоялся в 585 году и был созван в Маконе и накладывал обязанность на верующих платить десятину, а закрепление десятины в форме общеобязательного налога произошло в 779 году благодаря Карлу Великому, и невыплата такого обязательства была уголовно наказуема [17].

На данном этапе отсутствовала развитая система налогообложения, и налоги были в форме неинституциональных платежей. Это было связано с преобладанием натурального хозяйства и, как следствие, налоги не были главным источником доходов государства. Однако с конца Средневековья государство начало испытывать увеличивающиеся потребности в финансовых ресурсах, и налоги начали дифференцироваться.

С развитием товарно-денежных отношений налоги стали принимать денежную форму, и были созданы новые причины для их взимания с общества. На протяжении всего первого этапа развития налогообложения налоговые взносы стали основным источником доходов государства. Затраты на государственный аппарат, который, как таковой, отсутствовал в первобытном мире, – одна из главных причин появления налогообложения.

На втором этапе начинаются значительные перемены в системе налогообложения, связанные с формированием прямых и косвенных налогов. Он отличается меньшим количеством налоговых платежей и их большим разнообразием: формы налогов становятся более определенными, правила налогового администрирования – более выработанными и при выборе отдается предпочтение таким податным источникам, которые обещают более крупный доход. Стали появляться акцизы, подоходный и подушный налог. Также помимо основной, то есть фискальной, функции налогов усиливается и их регулятивная функция, складываются правовые аспекты многих современных налогов и сборов, происходит научно-теоретическое обоснование налогообложения [12].

Налог становится институтом, который связывает государство и гражданина, проживающего в нем. Его можно рассматривать как показатель свободы. Формируются новые принципы налогообложения: принципы подвижности налогообложения, множественности налогов, а также принцип платежеспособности и принцип получаемой выгоды.

Адам Смит - яркий представитель классической политической экономии, который внес заметный вклад в изучение финансовой науки и налогообложения. Он был первым, кто сформулировал принципы теории налогообложения, определил понятие налога и налоговых платежей, а также обозначил их роль и место в финансовой системе государства. Кроме того, он установил, что налоги для граждан представляют собой элемент свободы, а не рабства [17].

Первый принцип – принцип равенства и справедливости. Согласно этому признаку, все граждане являются обязанными в участии в формировании государственных финансов соразмерно получаемым доходам и возможностям.

Второй принцип – принцип определенности. Он состоит в том, что налоги, которые обязуется уплачивать каждый гражданин, должен быть в точности определен и сформулирован, а также определено конкретное время уплаты налога, способ и размеры его должны быть разъяснены как самому налогоплательщику, так и любому другому человеку.

Третий принцип – принцип экономности. Этот принцип заключается в обеспечении максимальной эффективности каждого конкретного налога при минимальных издержках на их сбор и управление налоговой системой.

Четвертый принцип – принцип удобства. Этот принцип означает, что во время уплаты налога гражданином время и место уплаты должны быть для него удобны, то есть учитываются интересы и налогоплательщика.

Вышеперечисленные принципы были сформированы и научно обоснованы А. Смитом, который и заложил дальнейшее начало теоретической разработки принципиальных основ налогообложения.

Третий этап налогообложения характеризуется сокращением количества налогов, но возрастанием роли законодательства в их введении и взимании. Этот этап связан с установлением научно-теоретических разработок по налогообложению. Государственные финансы используются как инструмент макроэкономической стабилизации и регулирования экономики [12,17].

В настоящее время все еще продолжается последний этап развития налогообложения. Он характеризуется более глубоким теоретическим обоснованием проблем происхождения налогов. Налоговые реформы продолжаются для совершенствования систем налогообложения и стимулирования бизнес-активности.

Все вышесказанное указывает на то, что налоги возникли одновременно с государством и являются его неотъемлемым атрибутом. Современные теоретические разработки по налогообложению помогают улучшать существующую систему налогообложения и снижать издержки на ее сбор и управление.

1.3 Классификация и основные элементы налогов

Классификация налогов – это группировка налогов, обусловленная их назначением, методами взимания, источниками уплаты, характером применяемых ставок и др. признаками. Она позволяет установить их различия и сходство, свести их к небольшому числу групп и тем самым облегчить их изучение и практическое использование. Существуют различные признаки классификации налогов. Наиболее распространенным является классификация представленное в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация налогов (составлен автором на основе [1-2])

Признак классификации	Вид налога
Способ взимания	Прямые и косвенные
Уровни бюджетной системы	Федеральные, региональные, местные
Целевая направленность использования налоговых поступлений	Общие, специальные
Характер изменения налоговых ставок	Пропорциональные, прогрессивные, регрессивные
Метод взимания	Начисления, удержания, кадастровый

1) По способу взимания все налоги делятся на прямые и косвенные: прямые налоги – это налоги, которые взимаются с доходов или имущества плательщика налогов. Размер прямого налога находится в зависимости от суммы дохода или стоимости собственности. Косвенные налоги взимаются в виде прибавки к цене товаров, либо в процентах к объему продаж. Косвенные налоги отличается от налогов прямых и тем, что их субъектом

является не определенный индивидуум, а потребитель вообще или совокупность потребителей в государстве. Кроме того, прямые налоги могут быть установлены с учетом индивидуальных характеристик налогоплательщика, а косвенные налоги нейтральны. Плательщиком прямых налогов является лицо, которое получает доход или имеет в собственности имущество, а субъектом налогообложения косвенным налогом является потребитель товаров, на которого налог перекладывается путем надбавки к цене [10].

2) по уровню бюджетной системы налоги делятся на:

- Федеральные налоги и сборы – это налоги, которые взимаются государством на федеральном уровне и направляются на финансирование федеральных расходов и программ. Устанавливаются Налоговым законодательством государства. Эти налоги включают в себя налог на доходы физических и юридических лиц, акцизы на алкогольные напитки и табачные изделия, налог на добавленную стоимость (НДС), налог на прибыль и многие другие.

- Региональные налоги и сборы – это налоги, которые взимаются на территории определенного региона. Они могут варьироваться в зависимости от места расположения организации и в качестве основных налоговых обязательств новых предприятий. Устанавливаются на законодательном уровне государства, а также законами соответствующих регионов. Региональным налогом является, например, транспортный налог.

- Местные налоги и сборы – устанавливаются Налоговым законодательством государства и нормативно-правовыми актами представительных органов муниципальных образований. Такие налоги в основном используются для оплаты местных обязательств (земельный налог и др.) [5].

Региональные и местные налоги являются важными источниками доходов для региональных и местных органов власти и помогают им поддерживать необходимые услуги для местного населения.

3) По целевому направлению использования налоги делятся на общие и целевые. Общие налоги могут быть использованы для любых целей, в то время как целевые налоги направлены на определенные цели.

4) По характеру изменения налоговых ставок различают пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоги. Прогрессивные ставки зависят от размера налогооблагаемой базы, при этом увеличение базы приводит к повышению налоговой ставки по определенной шкале. Пропорциональные ставки не изменяются при изменении налогооблагаемой базы. Регрессивные ставки также зависят от размера налогооблагаемой базы, но в этом случае увеличение базы приводит к снижению доли в доходе [7,15].

5) По методам взимания налоги делятся на:

- метод начисления (декларационный метод) - налогоплательщик должен представить в налоговый орган налоговую декларацию - письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, наличии имущества и т.п. за определенный период времени.

- метод удержания - лицо (налоговый агент), выплачивающее доход другому лицу, производит удержание налога. Метод удержания применяется при взимании налога на доходы физических лиц, при налогообложении доходов, полученных в виде дивидендов, процентов.

- кадастровый метод основан на данных кадастра - документа, который содержит список типичных объектов и их предполагаемую доходность для установления суммы налогового платежа [1].

Разнообразие видов налогов позволяет создать гибкую и эффективную налоговую систему, в которой налоги могут быть использованы для позитивного влияния на экономические и социальные процессы, происходящие в стране. По каждому виду налога определяются следующие его основные элементы [14].

Основные элементы налога представлены на рисунке 2.

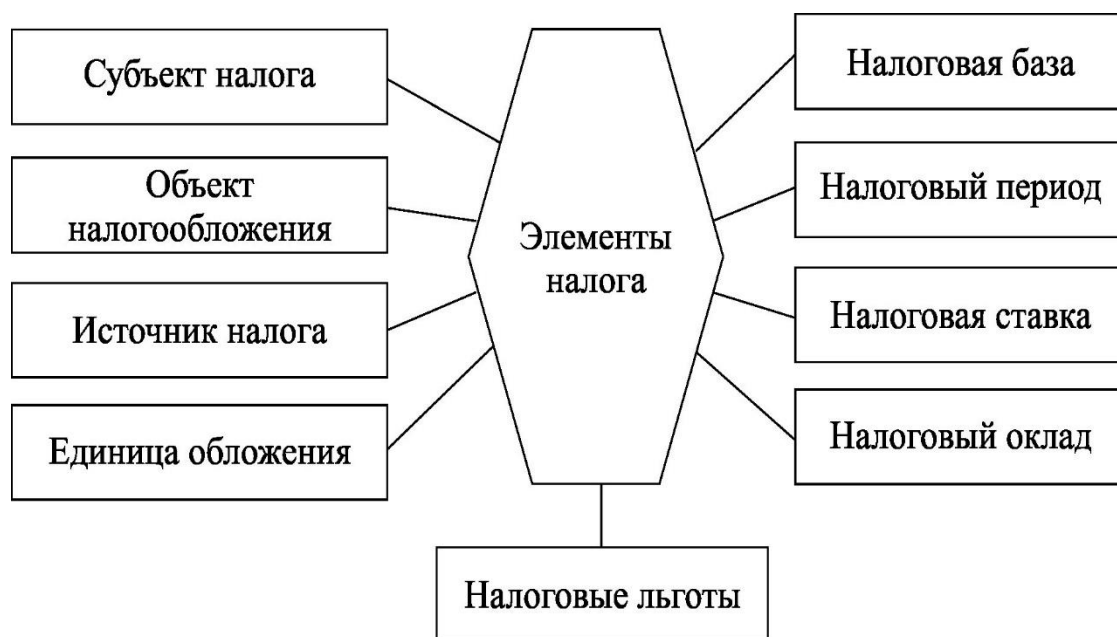


Рисунок 2 – Элементы налога

Субъект налогообложения (налогоплательщик) – это организации или физическое лицо, на которое возложена обязанность уплатить налог за счет собственных средств. Кроме налогоплательщиков (плательщиков сборов) к субъектам налоговых правоотношений относятся налоговые агенты – это лица, на которых возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщиков и перечислению налогов в соответственный бюджет. В отличие от налогоплательщика, на налогового агента формально не возложена обязанность по уплате налога с его собственных доходов и за счёт его собственных средств. Налоговый агент лишь обязан исчислить сумму налога, подлежащего уплате в бюджет при осуществлении определённой операции, удержать её при выплате денежных средств, причитающихся другому лицу, а также перечислить указанную сумму [14,18].

Объектом налогообложения являются события, действия или юридические факты, которые вызывают обязанность субъекта уплатить налог. Объектами налогообложения являются:

- 1) прибыль (доход, включая дивиденды, проценты по долговым обязательствам),
- 2) имущество (деньги, ценные бумаги, нематериальные блага),

3) стоимость реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Источником налога является доход субъекта, из которого будет уплачен налог.

Налоговая база – стоимостная, физическая или другие характеристики объекта налогообложения. Например, величина дохода, подлежащего налогообложению [9].

Налоговая ставка – это размер налога на каждый единичный элемент налоговой базы.

Налоговый период – период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговым периодом может быть календарный год или иной период. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Налоговый оклад – сумма налога, уплачиваемая его субъектом.

Единица обложения – часть объекта, принимаемая за основу при исчислении налога.

Налоговые льготы – это полное или частичное освобождение от уплаты налога, предоставленное налоговым законодательством, а также иное смягчение налогового бремени для налогоплательщика. Цель налоговых льгот – сокращение налогового обязательства налогоплательщика [21].

Налоговые льготы можно разделить на следующие группы:

- льготы для физических лиц или/и организаций;
- общеэкономические налоговые льготы;
- социальные налоговые льготы и др.

Таким образом, мы можем сказать, что налоги являются неотъемлемой частью экономической жизни общества. Они направлены на финансирование государственных нужд, поддержание социальной защиты и инфраструктуры, а также регулирование экономической деятельности.

2 Современная реализация экономического содержания налогов на примере налоговой системы Российской Федерации

2.1 Функции и виды налогов в налоговой системе РФ

Налоговая система – это совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – физических и юридических лиц на территории данной страны [14,24].

Налоговая система включает в себя не только налоги в классическом понимании и перечень сборов налогового характера, но и различные объекты, лицензии и другие сборы, не являющиеся налоговыми платежами.

Налоговое законодательство в РФ представлено Налоговым кодексом, а также федеральными и региональными законами принятыми в соответствии с ним. Налоговый кодекс является основным документов российского налогового законодательства.

Налоговая система РФ строится по территориальному принципу и состоит из трех уровней в зависимости от уровня налогового администрирования: федеральный (на уровне РФ), региональный (на уровне республик в составе РФ, краев, областей, городов федерального значения) и местный (на уровне муниципальных образований) [2].

На данный момент система налогов Российской Федерации включает в себя около 50 их видов (ст. ст.18-21 ФЗ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации"). Однако недавно были совершены меры по сокращению их до 28 (ст. ст.13-15 НК РФ) [14].

В налоговой системе РФ функции налогов реализуются следующим образом:

1. Фискальная функция реализуется через сбор налоговых платежей в бюджет. Это обеспечивает государство финансовыми ресурсами, необходимыми для покрытия его расходов. Определение налоговой базы является важным этапом налогового администрирования, поскольку от этого

зависят размеры налоговых платежей. Налоговая база используется для определения суммы налогов, которые должны быть уплачены в соответствии с законодательством о налогах. Она представляет собой основу для расчета налоговой ставки и определяется как доходы или имущество, подлежащие налогообложению.

Налоговая система РФ обеспечивает сбор всех налоговых платежей, включая налог на доходы физических и юридических лиц, НДС, акцизы, налог на имущество и т.д. [16]. Например, налог на добавленную стоимость (НДС) является ключевой фискальной налоговой функцией в РФ.

Допустим, что компания-производитель продает продукцию на 1000000 рублей, включая НДС в размере 200000 рублей. Компания обязана уплатить эту сумму налога в государственный бюджет. Затем, правительство может использовать собранные средства для финансирования различных социальных и экономических программ. Примерами могут быть финансирование медицинского образования, строительство дорог и развитие инфраструктуры, выплаты пенсий и пособий, разработка научных исследований и т.д.

2. Социальная функция налогов в РФ проявляется в том, что они позволяют государству финансировать социальные программы и проекты, улучшая качество жизни граждан. Она реализуется путем использования прогрессивных ставок налогов, применения налоговых скидок, вычетов, введения акцизов на товары, не являющиеся предметом первой необходимости.

Единственный пример прогрессивного налога в России – НДФЛ. По закону с 1 января 2021 года для людей, которые зарабатывают в год больше 5 млн рублей, ставка НДФЛ равна 15%. Для тех, у кого доходы ниже, – стандартные 13%. Часть средств от этого налога направляется на социальные нужды, такие как здравоохранение, образование и социальную поддержку. Конкретный пример такого использования денежных средств – выделение государственных субсидий на материнский капитал для семей с

детьми. Это помогает родителям воспитывать и обеспечивать своих детей, что является важным фактором для демографической стабильности России.

3. Конкретно-учетная функция налогов осуществляется через налоговые органы. Они осуществляют надзор за правильностью расчета и уплаты налоговых платежей, а также участвуют в пресечении налоговых правонарушений [19].

Конкретно-учетная функция налогов в РФ проявляется в том, что при расчете налоговой базы и суммы налога учитываются конкретные характеристики налогоплательщика и его деятельности. Например, при расчете налога на прибыль организации учитываются расходы, связанные с производством товаров или услуг.

Другой пример – при расчете налога на доходы физических лиц учитываются все доходы, полученные за налоговый период, включая зарплату, проценты на банковский вклад и доходы от сдачи в аренду недвижимости.

Таким образом, конкретно-учетная функция налогов в РФ позволяет учитывать индивидуальные характеристики налогоплательщиков и их деятельности при расчете налоговой базы и суммы налога.

4. Стимулирующая функция налогов в налоговой системе РФ предоставляет разные виды льгот и стимулов для определенных категорий налогоплательщиков, которые направлены на развитие определенных секторов экономики и поддержку малого и среднего бизнеса. Например, налоговые вычеты, освобождение от налогообложения при осуществлении определенной деятельности и т.д.

Также налоговая система РФ стимулирует инвестиции в экономику, предоставляя налоговые вычеты для инвестиций в определенные проекты, а также поддерживая создание специальных экономических зон с особыми условиями для инвесторов [8].

Кроме того, налоги могут стимулировать социальные изменения. Например, правительство может повысить ставки налогов на определенные

виды товаров или услуг, чтобы снизить их потребление, так как они могут быть вредными для здоровья людей или окружающей среды. Например, правительство может ввести высокие налоги на табак и алкоголь, чтобы снизить их потребление и уменьшить проблемы, связанные с курением и употреблением алкоголя.

5. Регулирующая функция налогов проявляется в РФ через возможность установления различных налоговых ставок, льгот и скидок, которые могут влиять на поведение налогоплательщиков и развитие экономики в целом.

Например, введение налога на добавленную стоимость (НДС) является одним из способов регулирования экономики. При изменении ставки НДС происходит изменение цен на товары и услуги, что влияет на поведение потребителей и производителей. Высокая ставка НДС может привести к снижению спроса на товары и услуги, а низкая ставка НДС может поощрить потребление и инвестирование.

Другой пример - льготы по налогам на прибыль для компаний-инноваторов и стартапов. Эти льготы могут стимулировать развитие инновационных отраслей экономики, что в свою очередь может привести к созданию новых рабочих мест и увеличению экономической активности в стране.

2.2 Специальные налоговые режимы

Проведя анализ Налогового Кодекса РФ, мы выяснили, что помимо налогов, российская налоговая система предусматривает специальные налоговые режимы, применяемые к организациям определенного масштаба и вида деятельности и индивидуальным предпринимателям (без образования юридического лица) [11,14].

В 2023 году применяются следующие налоговые специальные режимы: общая система налогообложения (ОСНО), упрощенная система

налогообложения (УСН) и его разновидность — автоматизированная упрощенка (АУСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), патент (ПСН), налог на профессиональный доход (НПД, самозанятость). Данные режимы мы можем увидеть графически в виде рисунка 3 [20].

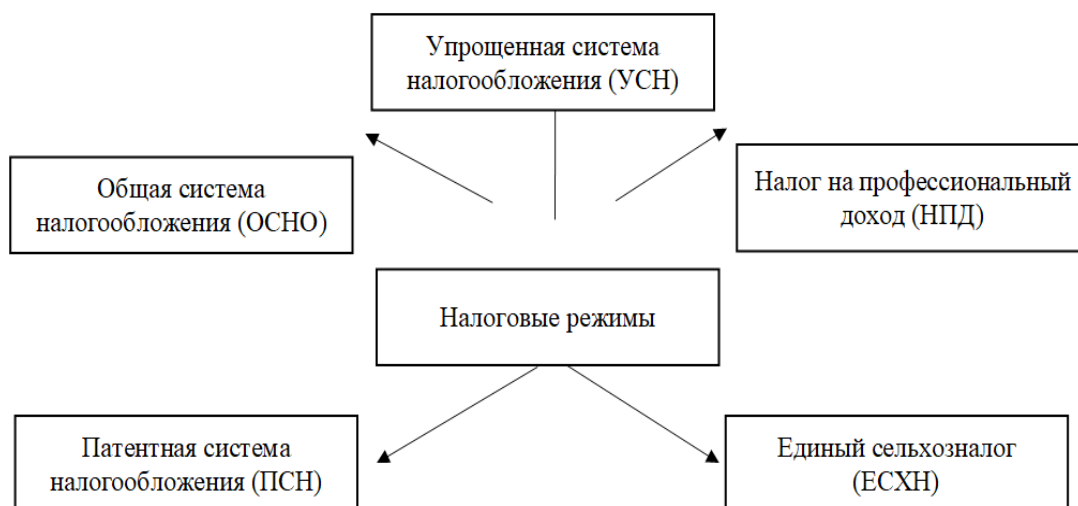


Рисунок 3 – Специальные налоговые режимы [20]

Компании могут работать только на четырех режимах: ОСНО, УСН, ЕСХН и АУСН. ИП могут работать на всех шести. Физические лица без оформления ИП могут применять только НПД.

Общая система налогообложения – это налоговый режим, при котором налогоплательщик уплачивает все налоги, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

При регистрации компании или ИП, если не подается заявление на применение специального режима, то юрлицо применяет общую систему налогообложения.

Юридические лица на общей системе налогообложения уплачивают следующие налоги: 1. Налог на прибыль по ставке 20%. 2. НДС по ставкам 0%, 10% или 20%. 3. НДФЛ по ставкам 13%, 15% или 30%. 4. Налог на имущество организаций по ставке не более 2,2%. 5. Земельный и транспортный налоги по ставке, установленной регионам.

Если компания или ИП попадает под применение специального режима, то для перехода с ОСН надо подать соответствующее заявление не позднее 31 декабря. Начиная со следующего года юрлицо перейдет на выбранный режим налогообложения.

УСН — специальный режим налогообложения, который ориентирован на малый и средний бизнес. Налоговая нагрузка на нём значительно ниже, чем на ОСН. Упрощенная система налогообложения не применяется: 1. В компаниях, в которых другая организация владеет более 25% акций. 2. В компаниях с филиалами. 3. Компании и индивидуальные предприниматели, занимающиеся определенными видами деятельности (банки, страховые организации и др.). При УСН платят общий налог [6,22].

В соответствии с Федеральным законом от 25.02.2022 №17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная система налогообложения» проводится эксперимент по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения». Эксперимент проводится на территории четырех субъектов РФ: Москва, Московская область, Калужская область и Республика Татарстан. Выбор объекта налогообложения осуществляется налогоплательщиком.

Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (единый сельскохозяйственный налог) – это специальный налоговый режим, предназначенная для снижения налоговой нагрузки на сельскохозяйственных товаропроизводителей. Исчисление и уплата ЕСХН регулируется главой 26.1 Налогового кодекса РФ. ЕСХН могут применять только сельскохозяйственные товаропроизводители, соответствующие критериям, установленным ст.346.2 Налогового кодекса РФ. Ставка ЕСХН составляет 6%.

Патентная система налогообложения регулируется главой 26.5 НК РФ. Суть этого налогового режима заключается в том, что индивидуальный предприниматель получает патент на определенный вид деятельности на

определенный срок. Этот патент заменяет уплату определенных налогов. Для того, чтобы ИП мог перейти на новый режим нужно подать заявление. Это заявление должно быть подано в налоговую инспекцию региона, в котором индивидуальный предприниматель намерен осуществлять деятельность, за 10 дней до начала патентной деятельности. В течение пяти дней после получения заявления Федеральная налоговая служба должна либо выдать патент индивидуальному предпринимателю, либо выдать уведомление об отказе в выдаче патента с указанием причин. Размер годовой стоимости патента рассчитывается как произведение потенциально возможного годового дохода и налоговой ставки 6%. Потенциально возможный доход устанавливается субъектом РФ для каждого вида деятельности и может отличаться в разных муниципальных образованиях в несколько раз.

Специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» применяется на территории всей страны. Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, не имеющие работодателя и не привлекающие наемных работников, могут применять этот режим. Для специальных налоговых режимов, в том числе и для налогообложения профессиональных доходов, ставки устанавливаются в зависимости от дохода. 1. Для физических лиц ставка налога на доходы от продажи товаров, работ, услуг составляет 4 процента. 2. При реализации товаров, работ, услуг для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц процентная ставка составит 6 % от выручки [1].

2.3 ЕНС как новый метод учета налоговых обязательств

С 2023 года в России появился новый обязательный порядок уплаты налогов – единый налоговый счет (ЕНС). Это новый способ учета начисленных и уплаченных налогов и взносов. ЕНС пополняется с помощью Единого налогового платежа (ЕНП) до срока уплаты налогов. Поступившая сумма распределяется между обязательствами налогоплательщика.

Нововведение коснется всех налогов и регионов и упростит работу с налогами для всех граждан и компаний.

До 2023 года платежные формы должны были составляться с учетом 1 375 различных кодов бюджетной классификации (КБК - это 20-значный код, обозначающий фискальные группировки, такие как доходы, расходы и поступления муниципального и федерального бюджетов), но с 1 января все налоговые и региональные реквизиты стали общими. Если раньше в месяц было примерно 60 сроков уплаты и декларирования, то с введением этого новшества в эти сроки необходимо уплатить только один платеж [3].

После уплаты определенной суммы в ЕНС эта сумма распределяется следующим образом: во-первых, она используется для погашения просроченных платежей(задолженностей) с более ранних сроков; во-вторых, закрываются начисления с текущим сроком уплаты; последними из суммы на счету вычитаются пени, проценты и штрафы.

Сальдо – это разница между поступившими на счет средствами и налоговыми обязательствами перед бюджетом. Положительное сальдо ЕНС формируется, когда внесенная сумма больше, чем нужно для оплаты платежей. Переплату можно оставить на ЕНС в счет будущих платежей или забрать, подав заявление о возврате. Нулевое сальдо означает, что сумма на счете равна сумме задолженности. Это значит, что все финансовые обязательства перед государством выполнены. Отрицательное сальдо формируется, когда на счете недостаточно денег для уплаты всех налоговых платежей. В этом случае начислят пени [4].

Крайний срок подачи налоговой декларации теперь 25-е число каждого месяца, а крайний срок уплаты налогов-28-е число каждого месяца.

Из преимуществ ЕНС можно выделить следующие: 1. Ускоренный возврат переплаты. 2. Отмена срока давности возврата переплаты. 3. Изменение порядка расчета пени. Ранее пени начислялись на сумму определенных налоговых платежей, независимо от того, имелась ли переплата по другим платежам.

Теперь долги автоматически списываются за счет средств, находящихся на ЕНС. Если после погашения задолженность списана не полностью, на нее начисляется пеня. Пеня начисляется не на дату уплаты налогового платежа, вызвавшего задолженность, а на дату, когда сальдо ЕНС становится отрицательным. 4. Упрощение процедуры уплаты обязательных платежей.

У Единого налогового счета можно выделить и недостатки: 1. Объединение в ЕНС налоговых обязательств физлица и ИП. Если ранее все налоги физлиц отражались в ЛК ФЛ, а обязательства предпринимателя в ЛК ИП, то теперь они сведены в единый налоговый счет. 2. Нельзя управлять очередностью списания денежных средств с ЕНП. 3. Новая процедура по срокам, предоставлению уведомлений и перечислению ЕНП [25].

Подводя итог, можно сказать, что современная налоговая система Российской Федерации является многогранным и сложным инструментом, который требует дальнейшей оптимизации. В целом, система налогообложения РФ обеспечивает стабильное функционирование государственной экономики и обеспечивает бюджет страны необходимыми средствами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучив теоретические аспекты налогов, рассмотрев налоговую систему РФ и новый метод учета налоговых обязательств, можно сделать следующие выводы. Налоги устанавливаются на основе принципов социальной справедливости и эффективности, чтобы минимизировать негативное воздействие на предпринимательскую деятельность и экономический рост. Один из главных принципов налоговой политики заключается в том, чтобы налоги были распределены справедливо, то есть в соответствии со способностями граждан. Это означает, что те, кто имеют больше доходов, должны платить больше налогов, чем те, кто имеют меньше доходов. Таким образом, налоговая политика позволяет государству обеспечить социальную защиту наименее обеспеченных слоев населения.

Налоги являются важным инструментом для финансового обеспечения деятельности государства и обеспечения социальной защиты граждан, создавая справедливую и эффективную налоговую систему.

Налоговая система – это совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – физических и юридических лиц на территории данной страны. Она является неотъемлемой частью экономической системы страны и позволяет обеспечить финансовую стабильность и развитие бюджета. Большинство налогов направлены на социальные нужды, такие как здравоохранение, образование, безопасность, развитие инфраструктуры.

В настоящее время налоговая система РФ является довольно сложной и многогранной. Она включает в себя множество налогов, сборов, льгот и особенностей налогообложения для различных категорий налогоплательщиков. В целом, система налогообложения РФ обеспечивает стабильное функционирование государственной экономики и обеспечивает бюджет страны необходимыми средствами. Для решения возникающих проблем нужно усилить контроль со стороны налоговых органов и совершенствовать налоговое законодательство.

Была поставлена и достигнута цель работы, состоявшая в изучение экономической сущности налогов и налогообложения в целом. Решены следующие задачи:

1. Было изучено понятие, функции и элементы налога;
2. Рассмотрена история возникновения налогов;
3. Изучено классификация налогов;
4. Было рассмотрено функции налогов в налоговой системе РФ;
5. Рассмотрены специальные налоговые режимы;
6. Проанализированы преимущества и недостатки ЕНС.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Григорян, Е.А. Налоги и финансы / Е.А. Григорян // Влияние регулирующей функции на налогообложение. – 2015. №10. – С.29.
2. Евсеева, И.В. Вестник Московского финансово-юридического университета / И.В. Евсеева, М.Р. Мирзоев // Влияние механизма взимания налога на доходы с физических лиц на себестоимость продукции. – 2018. №3. – С. 34-41.
3. Единый налоговый счет (ЕНС). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/ens/?ysclid=hl3g8g2xm527791545>
4. Единый налоговый счет: основные преимущества и принцип работы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/news/1546093/?ysclid=hl3xi48pz483274187>
5. История и теория налогообложения: учеб. пособие/ Н.Г. Леонова. – Хабаровск: Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2016. – 83с.
6. Л.В. Чхутиашвили // Особенности налогообложения при упрощенной системе для субъектов малого и среднего предпринимательства Российской Федерации. 14 – 2010.
7. Налог на добавленную стоимость: механизм исчисления и порядок уплаты: учебное пособие. – Томск: Издательство Томского Государственного Университета, 2021. – 225 с.
8. Налог на прибыль: учебное пособие/ Н.Н. Акимова, А.М. Гринкевич. – Томск: Издательский дом ТГУ, 2016. – 168 с.
9. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учеб. Пособие для студентов вузов/ под ред. Б.Х. Алиева, Х.М. Мусаевой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 439 с.
10. Налоги и налогообложения: Учебное пособие/ А.Н. Романов, С.П. Колчин. – Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019. – 391с.
11. Налоговая система Российской Федерации и ее характеристики: монография / М.Ю. Малкина, Р.В. Балакин. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 127 с.

12. Налоговая система Российской Федерации: проблемы становления и развития: монография / В.Г. Пансков. – Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2020. – 246 с.
13. Налоговая система Российской Федерации: учебник / М.М. Шадурская, Е.А. Смородина, И.В. Торопова, М.И. Львова, А.Г. Лачихина; под общ. ред. М.М. Шадурской; Уральский Федеральный Университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 254 с.
14. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1 и 2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/>
15. Налогообложение физических лиц: учебное пособие / А.А. Хандрамай, И.В. Корчагина. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 291 с.
16. НДС: прямой метод исчисления: Монография / Б.А. Романов. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – 115 с.
17. Павлова, Е.В. Налоги и налогообложение: электронное учебное пособие/ Е.В. Павлова. – Тольятти: Изд-во ТГУ, 2016.
18. Приказ Минфин России от 29.12. 2020 №329н «Об утверждении порядка постановки на учет и снятия с учета в налоговых органах российских организаций, граждан Российской Федерации, не являющихся индивидуальными предпринимателями, индивидуальных предпринимателей» . [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/docs/11100656/
19. Резвушкин, С.В. Международный научный журнал «Инновационная наука» // Налоговое бремя и налоговая нагрузка.2015. – №5. – с. 128-130.
20. Специальные налоговые режимы: учебное пособие для магистратуры / О.А. Ногина. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 144 с.
21. Теория и практика распределения налоговых полномочий в России: монография/В.А. Николаев. – М.: Логос, 2020. – 172 с.

22. Упрощенная система налогообложения: учебное пособие для бакалавров / Л.Н. Сорокина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2022. – 36 с.

23. Федосеев А.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – Челябинск: Изд-во ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2022. – 187 с.

24. Швецов, Ю.Г. Основные направления совершенствования налоговой системы Российской Федерации / Ю.Г. Швецов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2016.— №15.— С. 4-16.

25. Эксперт: «ЕНС – система, которая будет жить». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://konkurent.ru/article/55512>

Отчет о проверке № 8307936

Дата выгрузки: 2023-06-10 19:04:55
Пользователь: azat.alaverdyan@yandex.ru, ID: 8307936

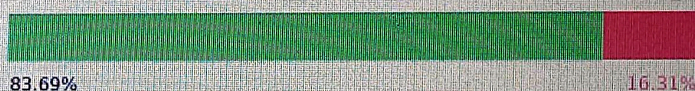
Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»
на сайте antiplagius.ru/

Информация о документе

№ документа: 8307936
Имя исходного файла: курсовая_Алавердян.pdf
Размер файла: 1.88 МБ
Размер текста: 0
Слов в тексте: 0
Число предложений: 0

Информация об отчете

Дата: 2023-06-10 19:04:55 - Последний готовый отчет
Оценка оригинальности: 83%
Заемствования: 17%



Источники:

Доля в тексте	Ссылка
36.10%	https://rbclife.ru/news/645254999a79479873f70fad
32.30%	https://kalinadmin.ru/news/edinyy-nalogovyy-schet-zachem-nuzhen-...
30.70%	https://www.evkova.org/kursovye-raboty/istoriya-vozniknoveniya-n...
30.70%	https://www.evkova.org/kursovye-raboty/funktsii-i-printsipy-nal...
20.60%	https://znanierussia.ru/articles/%D0%9D%D0%80%D0%BB%D0%BE%D0%B3
17.80%	https://psyera.ru/6247/funkcii-nalogooblozheniya-i-klassifikaciy...
17.40%	https://www.audit-it.ru/terms/taxation/eskhn.html
16.40%	https://knigi.news/nalogi/osnovnyie-elementy-naloga-55583.html
15.55%	https://skillbox.ru/media/management/sistemy-nalogooblozheniya-c...
14.90%	http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202105260035...