|  |
| --- |
| ПОГОВОРИМ О НАЛОГАХ |
| Материалы для проведения уроков финансовой грамотности для старших школьников и студентов неэкономических специальностей |
| Состовитель: Н. Л. Латышева |

Воронеж, 2018

«В мире только две вещи неотвратимы: смерть и уплата налогов»

*Бенджамин Франклин*

«Самая сложная для понимания в мире вещь - это система налогов»

*Альберт Эйнштейн*

Налоги являются необходимым звеном экономических отноше­ний в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопрово­ждаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги — основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налого­вый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Что такое налоги? 2. История налогообложения. 3. Вот это да! Интересные факты о налогах. 4. Этапы развития системы налогообложения. 5. Конспект лекции «Социально-экономическая сущность налогов. Принципы и формы налогообложения». 6. Практикум по налогам. Вопросы и задачи. 7. Рекомендуемая литература и интернет-источники. | 4  7  14  15  16  21  23 |
| Приложения |  |
| 1. Презентация «Налоги и налогообложение». 2. Справочный буклет «О налогах физических лиц». |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Что такое налоги?**

**М**

**етодические рекомендации:** *можно предложить обсудить эти цитаты в малых группах, затем организовать общую дискуссию, а в качестве рефлексии – написать эссе на тему: «Что такое налоги?»*

С.В. Витте: *«Налоги — принудительные сборы (пожертвования) с дохода и имущества подданных, взимаемые в силу верховных прав государства ради осуществления высших целей государственного общежития».*

Я. Таргулов, русский советский экономист: *«Налог есть такая форма доходов государства или каких-либо других общественно-принудительных единиц, когда эти доходы, получаемые с имущества граждан, являются односторонней их жертвой, без получения ими какого-либо эквивалента, вытекают из природы государства как органа власти и служат для удовлетворения общественных потребностей».*

К. Эеберг, немецкий экономист: *«Отношение плательщика к государству выставляет налог не как специальное воздание за выгоды от принадлежности государству, а как обязанность гражданина, его жертву, вносимую им на поддержание и развитие целого».*

Ф.Б. Мильгаузен, русский финансист: *«Податями и налогами в тесном смысле слова называются те пожертвования, которые подданные дают государству».*

Жан Симонд де Сисмонди (1819): *«Налог — цена, уплачиваемая гражданином за полученные им наслаждения от общественного порядка, справедливости правосудия, обеспечения свободы личности и права собственности. При помощи налогов покрываются ежегодные расходы государства, и каждый плательщик налогов участвует таким образом в общих расходах, совершаемых ради него и ради его сограждан».*

Н.И. Тургенев (1818): *«Налоги — это суть средства к достижению цели общества или государства, то есть цели, которую люди себе предполагают при соединении своём в общество или при составлении государств. На нем основывается и право правительства требовать податей от народа. Люди, соединившись в общество и вручив правительству власть верховную, вручили ему вместе с сим и право требовать налогов».*

А.А. Исаев (1887): *«Налоги — обязательные денежные платежи частных хозяйств, служащие для покрытия общих расходов государства и единиц самоуправления».*

И.И. Янжул (1898): *«Односторонние экономические пожертвования граждан или подданных, которые государство или иные общественные группы, в силу того, что они являются представителями общества, взимают легальным путём и законным способом из их частных имуществ для удовлетворения необходимых общественных потребностей и вызываемых ими издержек».*

А.А. Соколов (1928): *«Под налогом нужно разуметь принудительный сбор, взимаемый государственной властью с отдельных хозяйствующих лиц или хозяйств для покрытия производимых ею расходов или для достижения каких-либо задач экономической политики без предоставления плательщикам его специального эквивалента».*

Мюррей Ротбард (1982): *«Все другие личности и группы в обществе (за исключением отдельно взятых преступников, таких, как воры и грабители банков) приобретают свой доход на основе добровольных контрактов: или продавая товары и услуги потребителям, или посредством акта дарения (то есть членство в клубе или ассоциации, завещание наследства, получение наследства). Только государство добывает свой доход посредством насилия, угрожая ужасными взысканиями, если доход не появляется. Такое насилие известно как налогообложение, хотя в менее развитые времена его называли данью. Налогообложение — это попросту чистое воровство, и воровство это — поразительных масштабов, с которыми ни один преступник и не сравнится. Это принудительное изъятие собственности жителей или подданных государства».*

**Определение из учебника**

**Налог** – это изъятие в пользу государства заранее определенной и установленной в законодательном порядке части дохода.

**Налогообложение** – это способ регулирования доходов и источников пополнения государственных средств.

**ИСТОРИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

**М**

**етодические рекомендации:** *рассказ преподавателя об истории налогообложения может иметь продолжение в виде проектной или исследовательской работы учащихся, заключающейся в поиске дополнительных сведений, разработке кроссворда, презентации и т.д.*

Налоги известны давным-давно, еще на заре человеческой цивилизации. Их появление связано с самыми первыми общественными потребностями.

На самых ранних стадиях государственной организации формой налогообложения можно считать жертвоприношение. Кажется, что оно было основано исключительно на добровольных началах. Но это не так. Жертвоприношение осуществлялось по неписанному закону и было принудительной выплатой (или сбором). При этом процентная ставка сбора была достаточно определённой.



В Древнем Египте взимался поземельный налог. За 12 веков до Рождества Христова в Китае, Вавилонии, Персии уже известен поголовный, или подушный, налог. В Древней Греции были акцизы в виде привратных сборов (сборов у ворот города). Это позволило концентрировать и расходовать средства на содержание наёмных армий, на возведение укреплений вокруг городов-государств, на строительство храмов, водопроводов, дорог, на устройство праздников и на другие общественные цели.

В то же время в Древнем мире происходило серьёзное противостояние налогообложению. В Афинах, например, считалось, что свободный гражданин отличается от раба тем, что не должен платить налогов. Личные налоги воспринимались свободными гражданами как унизительные. Не желали признавать они и налоги с имущества. Афиняне согласны были вносить добровольные пожертвования, дань же они предпочитали собирать с побеждённых врагов, а так же с их союзников. Но когда предстояли крупные расходы, то советом или народным собранием города устанавливалось процентное отчисление доходов.

В Древней Греции существовал для сбора налогов и контроля за ним специальный государственный аппарат. Документы о налоговых платежах сортировались и хранились по срокам. Отчёты представлялись в строго назначенное время и носили публичный характер. Аподекты (чиновники) вычёркивали из списков тех налогоплательщиков, которые внесли положенные суммы. В результате получался документ, в котором содержалась информация о неплательщиках и просроченных платежах.

А что происходило в Древнем Риме? Проследим за развитием там налоговой системы. Сначала всё государство было небольшим, и в мирное время налогов не было. Расходы по управлению городом и государством были минимальными, т.к. избранные магистраты исполняли свои должностные обязанности бесплатно, а иногда и вкладывая собственные средства. Это было почётно. Основной статьёй расходов являлось строительство общественных зданий. Эти расходы обычно покрывала сдача в аренду общественных земель. Но в военное время все свободные граждане Древнего Рима облагались налогами в соответствии со своим достатком.

В 4 – 3 вв. до н.э. Римское государство разрасталось, что повлекло за собой изменения и в налоговой системе. Каждые пять лет избранными чиновниками-цензорами определение суммы налога (ценз). Граждане Рима давали цензорам клятвенное заверение о своём имуществе и семейном положении. Можно заметить, что уже в те времена закладывались основы декларации о доходах. В случае победоносных войн, приносивших большие прибыли государству, налоги снижались, а иногда государственный налог и совсем отменялся.



В городах-колониях вводились местные налоги и повинности. Их величина зависела от размеров состояния граждан, как и в самом Риме. При этом римские граждане, проживавшие вне Рима, платили как государственные, так и местные налоги. Долгое время в римских провинциях не было государственных финансовых органов, которые могли бы профессионально устанавливать и взимать налоги. Там господствовала откупная система при отсутствии чётких правил в налогообложении. Это порождало произвол, злоупотребления и коррупцию.

Преобразование финансового хозяйства, и прежде всего налоговой системы, начал Гай Юлий Цезарь в 1-м в. до н.э. Сначала он отменил откуп по прямым налогам, но сохранил его для косвенных. Для каждой общины определил сумму, которую она должна была выплачивать. Налоги были снижены, т.к. государство смогло получать их непосредственно. Многим городам давались налоговые льготы, но некоторые были наказаны повышением налогов за упорную борьбу против Цезаря.

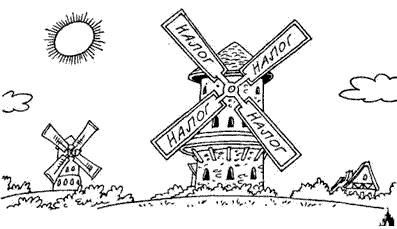
Главными источниками доходов в римских провинциях служили поземельный налог и подушная подать. Но помимо этого в Древнем Риме существовало более полутора сотен различных налогов, сборов и пошлин. Значительная часть из них дошла и до наших дней. Другие, такие как налог за владение рабами, сбор на содержание банщиков и бань, налог за ярлык для осла и тому подобные – остались в истории.

В Римской империи налоги выполняли не только фискальную функцию. Они играли роль дополнительного стимулятора развития хозяйства. Налоги вносились только деньгами, что вынуждало население производить излишки продукции, чтобы продавать их. Это способствовало расширению товарно-денежных отношений, углублению процесса разделения труда и развитию городов.

Живший в 13 в. философ Фома Аквинский определил налог «как дозволенную форму грабежа», имея в виду болезненность пересечения интересов государства и его граждан.

Шотландский экономист Адам Смит в 18 веке высказывал прямо противоположную точку зрения, утверждая, что налоги – это признак свободы, а не рабства. Основные принципы налогообложения он изложил в 1776 г. в книге «Исследование о природе и причине богатства народов».

На Руси система налогообложения начала складываться только в конце 9 века. Основным источником доходов княжеской казны была дань. Известно, что князь Олег, правя Киевом, обложил ею все подвластные племена.



После крещения Руси князь Владимир возвёл в Киеве церковь Св. Богородицы и дал ей десятину от всех доходов. По мере развития государства возникла «светская» десятина, которая взималась в пользу владетельных князей вместе с церковной десятиной. Эта практика существовала в различных странах на протяжении многих столетий.

Модернизация системы налогообложения привела к возникновению писцовых книг. Наиболее ранние из них – новгородские – относятся к концу 15 века. Раз в 20-30 лет составлялся сводный документ хозяйственных описаний, который и являлся писцовой книгой. Регулярно такую информацию стали собирать при Иване Грозном.

До Петра Первого доходы государства делились на две большие категории – доходы окладные и неокладные. Под окладными понимались те, которые имели заранее определённый размер, обязательный для плательщика. Неокладными считались те, размер которых невозможно было определить заранее, например, пошлины с приказных и судебных дел. Окладные доходы образовывались из тех сборов, которые государство устанавливало на различные нужды. Так, например, сбор *«пищальных денег»* был обусловлен необходимостью снабдить войска огнестрельным оружием.

В первой половине 17 века все эти сборы были сведены до трех:

*данные* деньги – дань хану – начали собирать еще во времена татаро-монгольского ига;

*полоняничьи* – для выкупа пленных у крымчаков и казанцев;

*оброк* – сборы, которые при Иване Грозном были установлены для городов и уездов, где было введено самоуправление.

Неокладные сборы в Московском государстве 16-17 вв. отличались невероятной пестротой и сложностью. Например, в таможне взималась *явка*, за наем лавки для торговли – *гостиное*, *амбарное* и *полавочное*, за складирование товара – *свальное*, при взвешивании – *восчее*, а за право торговли – *тамга*.

При Петре Первом податная система стала функционировать более четко. Была введена должность «прибыльщик». Прибыльщики были обязаны «сидеть и чинить государю прибыль», т.е. придумывать новые налоги.

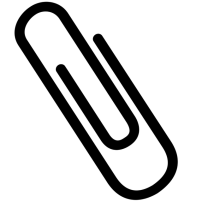
К 1720 году насчитывалось более 30 налогов. Объектом налогообложения стала и борода. Право носить бороду можно было купить. На шее бородачи носили специальную металлическую бляху, заменявшую квитанцию об оплате налога с бороды. Чтобы сохранить бороду, богатые купцы должны были заплатить в год 100 рублей, дворяне и помещики – 60 рублей, а остальные горожане по 30 рублей. Крестьяне у себя в деревне могли носить бороду бесплатно, но при въезде в город и выезде из него платили по копейке. Только духовенство освобождалось от уплаты этого налога.

В 1705 году Петр Первый задумал заменить в Кремле и Китай-городе деревянные мостовые на каменные. Для этой цели стали брать с каждого двора налог камнем.

В 1812 году предприняли первую попытку ввести подоходное налогообложение граждан России. Государственный бюджет был истощен войной с Наполеоном, что привело к резкому падению курса бумажного рубля. Ввели подоходный налог с помещиков. Налогом облагались суммы начиная с 500 рублей, налоговые ставки прогрессивно повышались до 10%. После войны патриотизм помещиков угас, поступления в бюджет стали сокращаться, и в 1820 г. налог пришлось отменить.

Только в конце 19 века снова заговорили о подоходном налоге. Министерство финансов стало составлять соответствующий проект, но имущие классы были настроены очень негативно. В 1893 году вместо подоходного был введен квартирный налог. И лишь в апреле 1916 г. был установлен подоходный налог, который с различными изменениями дожил до наших дней.

**Вот это да!**



**Можно привести много примеров неразумных налогов.**

В Англии при Кромвиле существовало 200 видов акцизов. Обложению подлежали даже такие объекты, как соломенная труха или коробки для масла.

В 17 в. в Голландии существовало так много косвенных налогов, что на порцию рыбы, поданной в гостинице, приходилось 34 различных акциза. Существовали даже налоги на холостяков и покойников.

А в немецком герцогстве Вюртемберг был введен специальный налог на воробьев. Их развелось так много, что власти потребовали от каждого владельца дома уничтожить 12 птиц, за что ему выплачивалось из казны 6 крейцеров. Тот, кто этого не сделал, должен был уплатить в казну 12 крейцеров.

**Этапы развития**

**системы налогообложения**

**В развитии форм и методов взимания налогов можно выде­лить три крупных этапа.**

На начальном этапе развития от древнего мира до начала средних веков государство не имеет финансового аппарата для определения и сбора налогов. Оно определяет лишь общую сумму средств, которую желает получить, а сбор налогов поручает городу или общине. Очень часто оно прибегает к помо­щи откупщиков.

На втором этапе (XVI — начало XIX вв.) в стра­не возникает сеть государственных учреждений, в том числе фи­нансовых, и государство берет часть функций на себя: устанавли­вает квоту обложения, наблюдает за процессом сбора налогов, определяет этот процесс более или менее широкими рамками. Роль откупщиков налогов в этот период еще очень велика.

И, на­конец, третий, современный, этап - государство берет в свои ру­ки все функции установления и взимания налогов, ибо правила обложения успели выработаться. Региональные органы власти, местные общины играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

**Социально-экономическая сущность налогов. Принципы и формы налогообложения.**

**М**

**етодические рекомендации:** *рассказ преподавателя рекомендуется проводить в сопровождении компьютерной презентации, представленной в приложении 1, а также с использованием раздаточного материала – информационного буклета, представленного в приложении 2.*

Основным источником доходов госбюджета являются налоги.

**Налог** – это изъятие в пользу государства заранее определенной и установленной в законодательном порядке части дохода.

**Налогообложение** – это способ регулирования доходов и источников пополнения государственных средств.

Исторически налоги возникают с появлением государства. И, сколько веков существуют налоги, столько экономисты ищут принципы оптимального налогообложения. К настоящему времени сложились две крупные **концепции налогообложения**:

1. налог должен быть пропорционален той выгоде, которую получает налогоплательщик от услуги, оказанной ему государством;
2. налог должен зависеть от размера получаемого дохода.

Современные налоговые системы основаны на 4-х основных **принципах**:

* **всеобщность**, т.е. охват всех экономических субъектов, получающих доходы;
* **обязательность**, т.е. принудительность налога, неизбежность его выплаты;
* **стабильность**, т.е. устойчивость видов налогов и налоговых ставок;
* **социальная справедливость**, т.е. щадящее воздействие на низкодоходные группы населения.

Налоги выполняют следующие **функции**:

* 1. **фискальная** - обеспечение функционирования государства;
  2. **регулирующая -** повышение эффективности народного хозяйства страны; оценка эффективности налогового механизма, обеспечение контроля за движением финансовых ресурсов;
  3. **контролирующая** - оценка эффективности налогового механизма, обеспечение контроля за движением финансовых ресурсов
  4. **социальная** - влияние на положение всех слоев населения путем перераспределения доходов.

Государственное вмешательство в экономику всегда связано с повышением налогов, ослабление вмешательства – с их снижением. Главный вопрос в том, как то и другое влияет на экономику. Американский профессор Лаффер установил связь между ставкой налогов и деловой активностью. При высокой ставке подоходного налога предпринимательская деятельность становится невыгодной, и налоговые поступления снижаются. Более низкие ставки налогов создают стимулы к работе, расширяется налоговая база, которая сможет поддержать налоговые поступления на достаточно высоком уровне. Связь между ставками налогов и налоговыми поступлениями получила название **кривая Лаффера**. Однако она не дает ответа на вопрос, при какой ставке поступления максимальны.

Налоговая система базируется на законодательных актах государства, которыми устанавливаются **элементы налога.** К ним относятся:

* **субъект налогообложения** – лицо (физическое или юридическое), на которое возложена обязанность уплачивать налог;
* **объект налогообложения** – доход или имущество, с которого начисляется налог;
* **ставка налога** – определяет величину налога на единицу обложения;
* **налоговые льготы** – это полное или частичное освобождение налогоплательщика от налога в зависимости от профиля производства, характера производимой продукции и др. характеристик.

Для расчета налогов используются также понятия налоговая база и налоговый период.

**Налоговая база** – объект налогообложения, выраженный количественно в условных единицах, используемых для исчисления.

**Налоговый период** – промежуток времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется налог.

Ставки налога бывают твердые и процентные.

**Твердые** ставки выражаются в определенной сумме на единицу налогообложения, например, 12 рублей с каждой лошадиной силы двигателя.

Процентные ставки исчисляются в процентах от единицы налогообложения, например, 13-процентная ставка подоходного налога.

В России налоги разделены на 3 группы:

1. **федеральные** налоги **–** устанавливаются на федеральном уровне, взимаются на всей территории России и идут в госбюджет;
2. налоги **субъектов федерации** – устанавливаются на республиканском уровне и идут в бюджет республики и в бюджет города равными долями;
3. **местные** налоги – частично могут устанавливаться местными органами власти и идут в местный бюджет.

Налоги делятся на прямые и косвенные.

**Прямые** налоги взимаются непосредственно с субъекта налогообложения.

**Косвенные** налоги в конечном итоге взимаются с покупателей через надбавку к цене.

К основным прямым налогам, собираемым на территории РФ, относятся:

* НДФЛ (подоходный налог)
* налог на прибыль организаций
* взносы в Единый Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования
* налоги на имущество физических лиц и организаций
* земельный налог
* налог на добычу полезных ископаемых.

Основными косвенными налогами, собираемыми на территории РФ, являются:

* налог на добавленную стоимость (НДС)
* акцизы
* таможенные пошлины.



**Практикум по налогам**

**Вопросы и задачи**

**М**

**етодические рекомендации:** *задание 1 предполагает создание кластера по теме «Налоги», оно может быть как групповым, так и индивидуальным; основной целью задания 2 является формирование понимания учащимися преимуществ прогрессивного налогообложения доходов; задание 3 направлено на осознание связи между уровнем налогов в стране и темпами ее экономического роста.*

1. Изобразите в виде схемы налоговую систему страны. Покажите взаимосвязи между субъектами налоговой системы.
2. Рассчитайте на основе данных таблицы 1 средние налоговые ставки. Каким является данный налог? Почему налоговые системы большинства стран носят прогрессивных характер?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доход | Налог | Средняя налоговая ставка |
| 0 | 0 |  |
| 50 | 5 |  |
| 100 | 15 |  |
| 150 | 30 |  |
| 200 | 50 |  |
| 250 | 75 |  |

Таблица 1

1. Проведите межстрановое сопоставление налоговых ставок (Табл. 2). Сделайте выводы о влиянии уровня налогообложения на темпы экономического роста.

Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна | Налог на доходы корпораций, % | НДС, % | Подоходный налог, % | | Темпы экономического роста, % |
| min | max |
| Япония | 3,7 | 3 | 10 | 50 | 6 |
| Великобритания | 25-35 | 17,5 | 20 | 40 | 2 |
| Швеция | 30 | 23,5 | 33 | 65 | 1 |

**Ответы**

2) 0%; 10%; 15%; 20%; 25%; 30%

3) Высокий уровень налогов сдерживает деловую активность и, следовательно, снижаются темпы экономического роста.

**Контрольные вопросы**

1. Что такое налог?
2. Какие функции он выполняет?
3. Перечислите элементы налога.
4. Какие бывают налоги? На какие группы они делятся?
5. Почему большинство налогов взимается прогрессивным способом?

**Рекомендуемая литература и интернет-источники:**

1. **Официальный сайт Федеральной налоговой службы:**

<https://www.nalog.ru/>

1. **Об истории налогов:**

<http://andrey-nachalov.narod.ru/prof-hobbies/taxes/tax-history.htm>

1. **Об истории денег, банков, бирж, рекламы, налогов и многое другое:**

Е.А. Мухина. Люди и деньги: О роли денег в мировой истории. – М.: Изд-во НЦ ЭНАС, 2006

1. **Электронный учебник по налогам:**

<http://tic.tsu.ru/www/uploads/nalog/index.html>

1. **Консультация юриста**

М. Макарова. Поговорим о налогах. – Наука и жизнь № 5, 2018, с.78.

1. **Онлайн-уроки финансовой грамотности.**

<http://dni-fg.ru/>

1. **Методические материалы учебного курса по финансовой грамотности для учащихся 10 - 11 классов**

<https://fmc.hse.ru/10-11forms>