

Горшенина Е.В.

Экономическая теория. Учебное пособие. – Тверь: ТвГУ, 2012. – 185 с.

Редакция журнала «Экономические исследования» продолжает публикацию материалов из третьего раздела учебного пособия по экономической теории Горшениной Е.В. В данном номере вниманию читателей предлагается одна из тем раздела «Макроэкономика».

Тема 25. Бюджетно-налоговая система государства

План

1. Понятие о финансовой и фискальной политике государства.
2. Теория налогообложения:
 - 2.1. Налоги и налоговые ставки.
 - 2.2. Принципы налогообложения.
3. Практика налогообложения в России.
4. Государственный бюджет:
 - 4.1. Доходы и расходы бюджета.
 - 4.2. Концепции бюджетной политики.

1. Понятие о финансовой и фискальной политике государства

Финансы – обобщающий экономический термин, означающий

- 1) **денежные средства, финансовые ресурсы**, рассматриваемые в их создании и движении, распределении и перераспределении, использовании;
- 2) **экономические отношения**, обусловленные взаимными расчетами между хозяйственными субъектами, движением денежных средств, денежным обращением, использованием денег.

Финансовая политика – часть экономической политики государства, курс, проявляющийся в использовании государственных финансовых ресурсов, регулировании доходов и расходов, формировании и исполнении государственного бюджета, в налоговом регулировании, в управлении денежным обращением, в воздействии на курс национальной валюты.

Фискальная политика является стержневой частью финансовой политики. Это – политика правительства в области налогообложения, государственных расходов, государственного бюджета, направленная на обеспечение занятости населения и получение антиинфляционного валового национального продукта.

Фискальная политика выражается в манипулировании государственным бюджетом (правительственными доходами и расходами)

для достижения увеличения производства и занятости, в целом – для ускорения экономического роста. Фискальная политика бывает двух типов – дискреционная и автоматическая, между ними практически невозможно провести черту.

Дискреционная фискальная политика предполагает сознательное манипулирование налогами и правительственными расходами. Если правительство сознательно борется с безработицей, то предусматривает рост правительственных расходов и сокращение налогов, т.е. **бюджетный дефицит**. Если политика правительства ориентирована на коррекцию инфляции, то сокращаются правительственные расходы и растут налоги, т.е. появляется **бюджетный профицит** (бюджетный излишек).

При **автоматической фискальной политике** (политике автоматических стабилизаторов) изменения в уровнях государственных расходов и налогов происходят автоматически. То есть в период спада в государственном бюджете автоматически формируется дефицит, оказывающий стабилизирующее влияние на экономику. А в период подъема в бюджете автоматически формируется антиинфляционный излишек (профицит).

Следует помнить, что выработка оптимальной фискальной политики – задача чрезвычайно сложная, так как в реальной экономике действуют одновременно разнонаправленные факторы, которые изменяют абстрактную схему фискальной политики, приведенную выше.

Рассмотрим воздействие фискальной политики при помощи теории мультипликатора. Государственные расходы оказывают на совокупный спрос влияние, аналогичное инвестициям, и, подобно инвестициям обладают мультипликативным эффектом.

Мультипликатор государственных расходов (M_G) показывает, как изменяется объем ВВП в результате изменения государственных расходов:

$$M_G = \text{Приращение ВВП} / \text{Приращение государственных расходов} \\ = \Delta \text{ВВП} / \Delta G, \quad (25.1)$$

$$\Delta \text{ВВП} = \Delta G \cdot M_G, \quad (25.2)$$

Мультипликатор государственных расходов количественно можно выразить также через предельную склонность к потреблению (MPC) и предельную склонность к сбережению (MPS):

$$M_G = 1 / (1 - \text{MPC}) = 1 / \text{MPS}. \quad (25.3)$$

Если планируемые расходы государства будут учитывать влияние подоходных налогов, то мультипликатор расходов будет выглядеть так:

$$M_G = 1 / (1 - \text{MPC} (1 - t)). \quad (25.4)$$

Здесь t – предельная доля налога.

Формула (25.4) позволяет определить мультипликатор расходов в закрытой экономике. Мультипликатор расходов в открытой экономике определяется так:

$$M_G = 1 / (1 - (\text{MPC} - \text{MPM}) \cdot (1 - t)). \quad (25.5)$$

Здесь M_{PM} – предельная склонность к импорту.

Действие налогов также обладает мультипликативным эффектом. **Мультипликатор налогов** (M_T) показывает, во сколько раз конечная сумма прироста или сокращения планируемых расходов превысит первоначальную, инициирующую прирост или сокращение сумму изменения чистых налогов:

$$M_T = M_G - 1 = 1 / (1 - MPC) - 1 = MPC / (1 - MPC) = MPC / MPS. \quad (25.6)$$

2. Теория налогообложения

2.1. Налоги и налоговые ставки

Налоги – обязательные платежи, взимаемые центральными, региональными и местными органами власти с физических и юридических лиц, поступающие в государственный, региональный и местный бюджеты. Налоги служат одним из способов регулирования экономических процессов хозяйственной жизни.

Система налогов обладает разветвленной структурой, в ней представлено множество разнообразных видов налогов, каждый из которых имеет свою налоговую ставку. Налоги и налоговые ставки различны и разных странах, они периодически изменяются, устанавливаются обычно в законодательном порядке, взимаются в основном в денежной форме (но возможны и натуральные налоги). В России различают:

- прямые налоги, которые взимаются непосредственно с дохода (подходный налог, налог на прибыль и другие налоги);
- косвенные налоги – налоги в виде надбавок к цене товаров и услуг (акцизные сборы, НДС, налог с продаж и т.д.).

Налоговая ставка – величина налога в расчете на единицу налогообложения, т.е. доля от стоимости объекта налогообложения, которую подлежит уплатить в виде налога, или величина налога, приходящаяся на единицу земельной площади, веса, количества товара или на другую единицу, в которой измеряется величина объекта налогообложения.

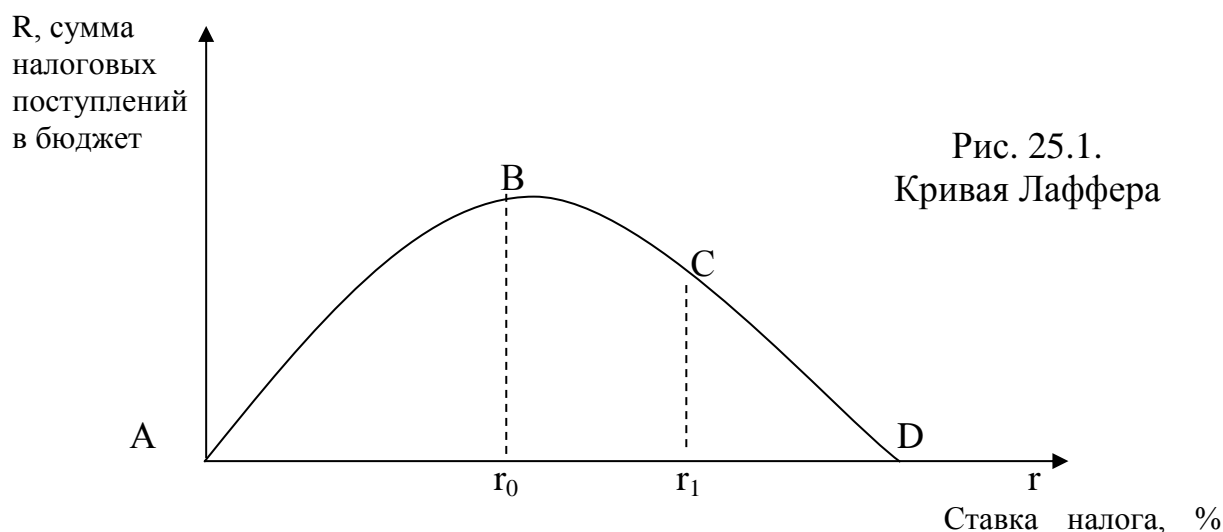
Налоговая ставка может устанавливаться в виде процента с облагаемого налогом дохода, а также в виде денежной суммы, приходящейся на один объект или на показатель, характеризующий этот объект: например, налог на транспортное средство или с кубического сантиметра объема двигательной установки, или с 1 т нефти и т.д.

Следует различать следующие процентные налоговые ставки:

- **прогрессивные ставки** – увеличиваются ступенчатым образом при росте величины облагаемого дохода (чем больше доход, тем выше налог);

- **пропорциональные ставки** – действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налогообложения без учета дифференциации его величины, т.е. сумма налога пропорциональна доходу;
- **регрессивные ставки** – уменьшаются с ростом величины облагаемого дохода.

При подоходном налогообложении важно установить оптимальную ставку налогообложения. Низкие ставки невыгодны государству, а высокие ставки могут подорвать стимулы к производству. Зависимость получаемых государством сумм подоходного налога от ставки налога отражает **кривая Лаффера**.



Комментарии к рис. 25.1. Точка A – ставка налога равна нулю процентов, поступлений в бюджет нет. Точка D – ставка налога равна 100%, поступлений в бюджет нет, так как нет легальной экономики, все уходит в «теневую» экономику. Точка B – при ставке налога r_0 поступления в бюджет максимальные, r_0 – является оптимальной ставкой. Точка C – ставка налога превышает оптимальную ($r_1 > r_0$), происходит уменьшение суммы налоговых поступлений в бюджет.

В настоящее время найти теоретическую оптимальную величину r_0 не удается, попытки вычислить r_0 опытным путем пока ни к чему не привели. Построить идеальную шкалу налогообложения не удалось ни в одной стране мира. На величину r_0 в разных странах влияют национальные, культурные, психологические, экономические и политические факторы.

2.2. Принципы налогообложения

Рациональные основы налоговой политики нашли отражение в трёх принципах налогообложения – горизонтальной справедливости, вертикальной справедливости, простоты и доступности.

Принцип горизонтальной справедливости предполагает, что находящиеся в равном положении должны трактоваться налоговыми

законами одинаково. Например, работник по найму, получающий заработную плату, и владелец частной фирмы, извлекающий прибыль, отработали по 40 часов в неделю. Величины заработной платы и прибыли равны, тогда эти люди должны выплачивать налог одинаковой величины. Если заработная плата и прибыль облагаются налогом по разным ставкам, то этот принцип нарушается.

Принцип вертикальной справедливости предполагает, что находящиеся в неравном положении должны трактоваться неодинаково. Т.е. тот, кто получает больше, должен и платить в виде налогов больше. Аргументируя существование этого принципа, обратимся к **закону Энгеля**. Согласно закону чем меньше доход, тем больше составляет доля расходов на предметы первой необходимости (в основном на питание), а чем больше доход, тем меньше составляет доля расходов на предметы первой необходимости и больше – на предметы роскоши. Из этого следует, что налоги, не основанные на платежеспособности (величине дохода), приведут к тому, что бедные слои населения не смогут купить предметы первой необходимости, в то время как группа населения с высокими доходами не откажется от предметов роскоши.

Принцип простоты и доступности налогообложения означает, что система налогов не должна быть слишком сложной, а содержание налоговых и контролирующих органов – слишком дорогим.

Современная налоговая политика не только базируется на этих принципах, но и учитывает социально-экономические потребности государства: например, разграничивает налоговые уровни (федеральный, региональный, местный), учитывает национальные и территориальные интересы регионов и т.д.

3. Практика налогообложения в России

Фискальная политика правительства России определяется Налоговым кодексом Российской Федерации, первая часть которого вступила в силу с 1 января 1999 г., вторая – с 1 января 2001 г. В соответствии с Налоговым кодексом в стране действует трехуровневая система налогообложения. Первый уровень составляют федеральные налоги и сборы, второй – региональные (субъектов РФ), третий – местные (муниципальные).

К **федеральным налогам и сборам** относятся: 1) налог на добавленную стоимость (НДС); 2) акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья; 3) налог на прибыль (доход) организаций; 4) налог на доходы от капитала; 5) подоходный налог с физических лиц; 6) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог); 7) государственная пошлина; 8) таможенная пошлина и таможенные сборы; 9) налог на пользование недрами; 10) налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы; 11) налог на дополнительный доход от добычи углеводородов; 12)

сбор на право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами; 13) лесной налог; 14) водный налог; 15) экологический налог; 16) федеральные лицензионные сборы.

Региональные (субъектов РФ) налоги и сборы включают: 1) налог на имущество организаций; 2) налог на недвижимость; 3) дорожный налог; 4) транспортный налог; 5) налог с продаж; 6) налог на игорный бизнес; 7) региональные лицензионные сборы.

К **местным налогам и сборам** относятся: 1) земельный налог; 2) налог на имущество физических лиц; 3) налог на рекламу; 4) налог на наследование и дарение; 5) местные лицензионные сборы.

Уровень налоговых ставок определяется размером государственных расходов.

Налог на прибыль – основной налог федерального уровня, которым облагаются все предприятия, имеющие прибыль. Налог на прибыль является прямым налогом и исчисляется по пропорциональной ставке.

Единый социальный налог (ЕСН) часто исчисляется по регрессивной ставке.

Налог на доходы физических лиц – уплачивают граждане, как имеющие постоянное жительство в России, так и не имеющие его. Объектом налогообложения является совокупный годовой доход физических лиц (в национальной, иностранной валюте, натуральной форме). Ставка налога с 1 января 2001 г. составляет 13%, является одной из самых низких в мире и исчисляется по пропорциональной шкале. По подоходному налогу предусмотрена система льгот. Например, для всех категорий граждан с одной минимальной месячной оплаты труда налог не взимается. С трех минимальных оплат труда налог не взимается с некоторых категорий военнослужащих, некоторых семей, инвалидов и т.д. С пяти минимальных оплат труда налог не взимается с героев СССР и РФ, участников Великой Отечественной войны, инвалидов и др.

4. Государственный бюджет

4.1. Доходы и расходы бюджета

Бюджетная система России имеет три уровня: федеральный бюджет (государственный), региональные бюджеты, местные бюджеты.

Государственный бюджет – это финансовый план государства, перечень доходов и расходов государства. **Государственный бюджет** – смета доходов и расходов государства за год, составленная с указанием источников поступления государственных доходов и направлений расходов. Государственный бюджет составляется правительством, утверждается и принимается высшими законодательными органами в виде закона. В ходе исполнения бюджета может иметь место его частичный пересмотр.

Бюджет государства состоит из доходной и расходной частей.

Доходы бюджета на 70 % и более формируются из налогов. Наибольшие поступления в бюджет дают такие налоги, как НДС (20-45%), налог на прибыль (14-20%), таможенные доходы (15-20%). Неналоговые доходы включают доходы от федерального имущества, приватизации, внешнеэкономической деятельности.

Расходы бюджета определяются нуждами обороны, необходимостью погашения внутреннего и внешнего долгов, поддержкой отраслей экономики, состоянием социальной сферы и т.д.

Государственный бюджет РФ сильно зависит от нескольких факторов: уровня мировых цен на нефть, темпа инфляция и курса доллара. При устойчивости этих факторов в прогнозных рамках бюджет может быть сбалансированным.

Бюджетный профицит – положительное сальдо бюджета, когда доходы правительства больше его расходов.

Бюджетный дефицит – превышение размера государственных расходов над величиной бюджетных поступлений, т.е. расходы правительства больше его доходов. Все страны с переходной экономикой сталкиваются с проблемой бюджетной несбалансированности. Основными причинами бюджетного дефицита являются следующие: спад общественного производства, возросшие затраты на национальную оборону, рост предельных издержек общественного производства и непроизводственных расходов, крупномасштабный оборот «теневого» капитала, внутренние и внешние государственные долги и т.д.

Приближение дефицита бюджета по ВВП к 10% и по сумме расходов к 33% считается крайне опасным для экономики страны и может вызвать гиперинфляцию, а устойчивый экономический рост, как показывает практика, начинается при бюджетном дефиците менее 6% к ВВП.

Способы покрытия бюджетного дефицита включают государственные займы, ужесточение налогообложения и сеньораж (доходы от эмиссии денег). **Эмиссия** – выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков во всех формах. Эмиссия денег означает не только печатание денежных знаков, но и увеличение всей массы наличных и безналичных денег в обращении.

Каждый из вышеприведенных способов покрытия бюджетного дефицита имеет негативные последствия для экономики. Так, государственные займы приводят к государственному долгу. Ужесточение налогообложения ослабляет производство и способствует развитию теневой экономики. Последствием эмиссии может стать инфляция.

Как показала практика, в экономиках развитых стран дефицит бюджета (в процентах от ВВП) может достигать существенных размеров. В отдельные годы дефицит бюджета составлял в США 11,6%, ФРГ – 14, Японии – 15,6, Бельгии – 25%.

Бюджетный дефицит относится к отрицательным экономическим категориям и является неотъемлемой частью экономической системы. Однако бюджет без дефицита еще не означает «здоровья» экономики и её способности к экономическому росту.

4.2. Концепции бюджетной политики

В современной экономической теории выделяют три основные концепции построения бюджетной политики страны.

Первая концепция – бюджет должен быть сбалансирован ежегодно. Недостатки концепции: такое состояние бюджета снижает эффективность фискальной политики государства и может привести либо к усилению безработицы, либо к усилению инфляции.

Вторая концепция – бюджет должен быть сбалансирован в ходе экономического цикла. При спаде экономики правительство снижает налоги и увеличивает расходы, т.е. сознательно вызывает дефицит бюджета. В ходе инфляционного подъема правительство повышает налоги и снижает правительственные расходы, обеспечивая профицит бюджета. Недостатки концепции: спады и подъемы в экономике могут быть неодинаковыми по глубине и продолжительности, поэтому будет иметь место циклический дефицит бюджета.

Третья концепция – должна быть сбалансирована экономики, а не бюджет. В соответствии с этой концепцией считается, что

- 1) при макроэкономической стабильности может иметь место как профицит бюджета, так и дефицит;
- 2) макроэкономическая сбалансированность стимулирует экономический рост, соответственно увеличиваются налоговые поступления и исчезает дефицит бюджета;
- 3) государственный долг нестрашен для сбалансированной экономики;
- 4) при сбалансированной экономике возрастают возможности правительства в установлении налогов и финансировании дефицита бюджета.

Недостатки концепции заключаются в том, что крупные дефициты бюджета приводят к значительным отрицательным последствиям, даже для экономически развитых стран.