

16 ФИСКАЛЬНАЯ СИСТЕМА КАК ИНСТРУМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Основные вопросы темы

1. Сущность и функции налогов.
2. Понятие и элементы налоговой системы.
3. Принципы построения налоговой системы.
4. Классификация налогов.
5. Фискальная политика государства и ее виды. Кривая Лаффера.

1 Сущность и функции налогов

Главной статьей бюджетных доходов являются налоги. Это обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетные фонды, осуществляемые плательщиками в порядке и на условиях, определенных законодательными актами.

Налоги являются мощным инструментом управления рыночной экономикой. С помощью налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, определяются взаимоотношения предприятий и фирм с бюджетами всех уровней, с банками. Посредством налогов государство может стимулировать развитие перспективных для экономики производств и способствовать ликвидации убыточных предприятий, тем самым влияя на динамику и структуру экономики. Варьирование налогами и налоговыми льготами позволяет воздействовать на уровень занятости, темпы развития НТП, реализацию социальной политики, изменение распределения доходов. Применение инструментов налоговой политики позволяет сглаживать присущие рынку дефекты.

Налоги выполняют следующие функции:

1) фискальную (от лат. *fiscus* – казна), посредством которой формируются государственные денежные фонды, необходимые для выполнения государством его основных функций;

2) регулирующую, которая заключается в воздействии налогов на различные стороны общественного воспроизводственного процесса в стране (государство может принимать те или иные условия налогообложения, изменять систему налоговых ставок, льгот и штрафов, чем способствует решению социально-экономических проблем);

3) стимулирующую, которая позволяет государству, маневрируя налоговыми ставками, льготами и санкциями, стимулировать платежеспособный спрос, развитие технического прогресса, инвестиции и т.д.;

4) перераспределительную, которая дает возможность государству осуществлять перераспределение национального дохода в пользу тех или иных групп населения, что достигается установлением прогрессивных ставок налогообложения, различных льгот нуждающимся в социальной защите.

2 Понятие и элементы налоговой системы

Совокупность взимаемых в государстве налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также и методов их построения образует налоговую систему. В ней устанавливаются конкретные методы построения и взимания налогов.

Целями налоговой системы РФ, как и любой другой налоговой системы страны с развитой рыночной экономикой, являются:

- регулирование экономики, направленное на стимулирование или ограничение хозяйственной деятельности;

- обеспечение потребностей всех уровней власти в финансовых ресурсах, достаточных для проведения экономической и социальной политики, а также для выполнения соответствующими органами власти возложенных на них функций;

- обеспечение государственной политики регулирования доходов.

Основные черты современной налоговой системы РФ:

- единая нормативно-правовая база. Налоговая система основывается на правовой базе, а не на подзаконных нормативных актах различных уровней государственной власти;
- единые принципы для всей налоговой системы страны, единый механизм исчисления и сбора налогов;
- четкое распределение налогов по звеньям бюджетной системы (федеральные, региональные и местные налоги);
- региональным и местным органам власти предоставлено право на введение налогов в пределах своей территории;
- разграничение налогов на общие и специальные, имеющие строго целевое назначение и регулирующее значение;
- наличие налоговых льгот;
- равные требования и равные условия использования доходов путем определения перечня налогов, унификации ставок, упорядочения льгот и механизма их предоставления;
- сочетание двух основных видов налогов: прямых и косвенных и др.

В налоговую систему РФ входят четыре блока: система налогов и сборов РФ; система налоговых правоотношений; система участников налоговых правоотношений; нормативно-правовая база сферы налогообложения.

Различают следующие *элементы* налога:

- объект налога – это имущество или доход, подлежащие обложению;
- налоговая база – это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
- субъект налога – это налогоплательщик (физическое или юридическое лицо);
- источник налога – это доход, за счёт которого выплачивается налог;
- единица обложения – это количественная мера измерения объекта обложения (например, денежная единица, площадь земли);
- ставка налога – это величина налоговых начислений на единицу обложения;
- налоговая льгота – это полное или частичное освобождение плательщика от уплаты налога (необлагаемый минимум);
- налоговый оклад – это сумма налога, уплачиваемая субъектом с одного объекта; определяется в соответствии с налоговой ставкой и предоставленными льготами.

По характеру изменения различают следующие виды налоговых ставок: твёрдые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.

3 Принципы построения налоговой системы

Система налогообложения базируется на принципах, которые были сформулированы А. Смитом в работе «Исследование о природе и причине богатства народов», вышедшей в 1776 г.:

- 1) подданные государства должны участвовать в покрытии расходов правительства, каждый по возможности, сообразно своей относительной платежеспособности;
- 2) налог должен быть точно определен, размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны;
- 3) налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плательщика;
- 4) каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из кармана народа возможно меньше сверх того, что он приносит казначейству государства.

В основе построения современной налоговой системы лежат следующие принципы:

- принцип всеобщности предполагает охват налогами всех экономических субъектов;
- принцип социальной справедливости предусматривает примерное равенство налогообложения, которое обеспечивается дифференциацией ставок налога и налоговыми льготами;
- принцип простоты подразумевает доступность для понимания, ясность системы взимания налогов для всех граждан;
- принцип стабильности означает устойчивость налоговых ставок и всей системы взимания налогов во времени;

- принцип платёжеспособности предполагает, что тяжесть налогового бремени должна зависеть от размера получаемого дохода;
- принцип эффективности заключается в том, что система налогообложения не должна оказывать негативного влияния на экономику (не снижать стимулы к хозяйственной деятельности, не нарушать рыночное равновесие, не провоцировать неоптимального распределения ресурсов).

4 Классификация налогов

Налоговая система в России, как по отношению к юридическим, так и по отношению к физическим лицам, по своим принципам, функциям и структуре в целом соответствует налоговым системам в странах с рыночной экономикой. Наглядно это можно увидеть, проанализировав классификацию налогов по различным признакам.

Налоги бывают двух видов.

Первый вид – налоги на доходы и имущество: подоходный налог с граждан и налог на прибыль корпораций (фирм); отчисления в социальные фонды; поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налоги на перевод прибыли и капиталов за рубеж и др. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица, их называют прямыми налогами.

Второй вид – косвенные налоги на товары и услуги: налог с оборота – в большинстве развитых стран в настоящее время заменен налогом на добавленную стоимость; акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и др. Эти налоги частично или полностью возмещаются через цену товара или услуги.

Система налогов и сборов в Российской Федерации включает федеральные, региональные, местные налоги и специальные налоговые режимы.

Представительные органы муниципальных образований определяют налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, а также могут устанавливать налоговые льготы, основания и порядок их применения. Иные элементы налогообложения по местным налогам и налогоплательщики определяются Налоговым Кодексом РФ.

5 Фискальная политика государства и ее виды.

Кривая Лаффера

Фискальная политика – это политика, которая предполагает использование возможностей правительства: взимать налоги и расходовать средства государственного бюджета для регулирования уровня в условиях деловой активности и решение различных социальных задач. Это политика государства в области государственных расходов и налогов, которую проводят законодательные органы власти, т.к. они контролируют налогообложение и государственный бюджет.

Основные цели фискальной политики:

- сглаживание колебаний экономического цикла;
- стабилизация темпов экономического роста;
- достижение высокого уровня занятости;
- снижение темпов инфляции.

Фискальная политика оказывает воздействие на национальную экономику через товарные рынки. Изменение государственных расходов и налогов отражается на совокупном спросе и через него влияет на макроэкономические цели.

Главная задача фискальной политики – сбалансированность макроэкономической системы. В целом, фискальная политика направлена на сбережение полной занятости и производство неинфляционного валового национального продукта. Обычно фискальная политика проводится в определении инструментов дискреционного и недискреционного характера (в виде «фискальной смеси») и дает максимальный эффект в краткосрочном периоде.

Фискальная политика бывает двух типов.

1. Дискреционная – это политика активная. Это сознательное манипулирование налогами и государственными расходами. Проводится в долгосрочном периоде.

2. Политика встроенных стабилизаторов пассивная политика. Она основана на том, что налоговые поступления и значительная часть государственных расходов автоматически вызывает изменение в относительном уровне налогов и бюджетных расходов.

Фискальная политика в государстве проводится с помощью своих инструментов. Это экономические механизмы, с помощью которых достигаются цели, поставленные перед фискальной политикой. Набор инструментов фискальной политики включает государственные субсидии, манипулирование различными видами налогов (личный подоходный налог, налог на корпорации, акцизы) путем изменения налоговых ставок или аккордных налогов.

Кривая Лаффера – описывает зависимость между ставками налогов и налоговыми поступлениями в государственный бюджет (рис.).

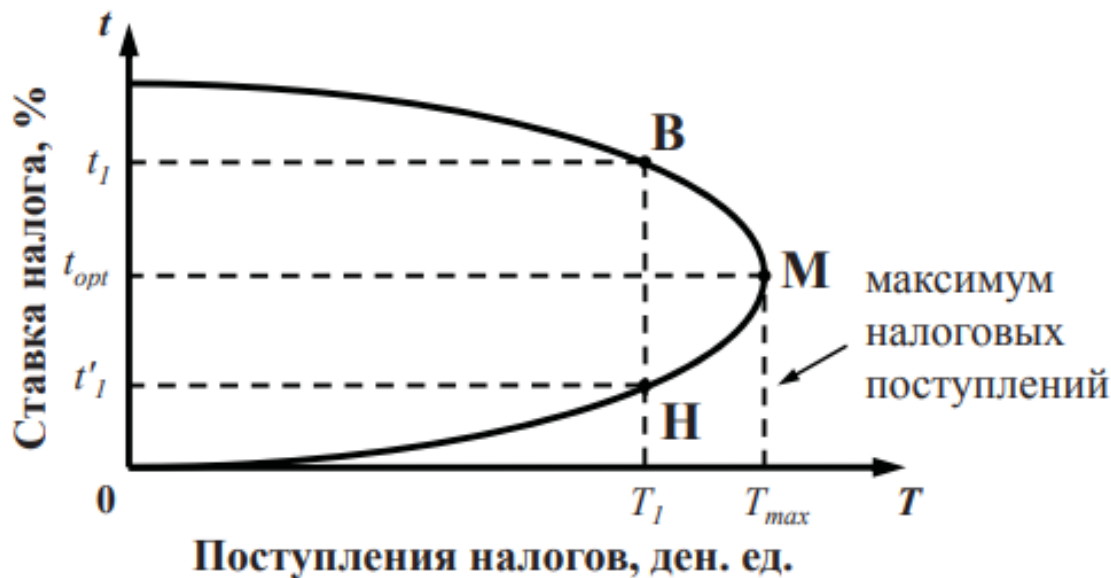


Рисунок – Кривая Лаффера

Максимальная налоговая ставка не всегда ведет к максимизации доходов государства. А. Лаффер считал, что чрезмерное повышение налоговых ставок на доходы подрывает стимулы к инвестициям, снижает трудовую активность и вызывает переход легальной экономики в тень.