Лазутина, Дарья Васильевна. Налоговая нагрузка и методы её расчета : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Тюмень, 2005.- 206 с.: ил. РГБ ОД, 61 06-8/3324

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ 8

1.1. Генезис и эволюция теорий налогообложения 8

1.2. Теоретические аспекты необходимости и сущности налогов 30

2.ДИСКУССИОННЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОДЕРЖАНИЯ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ И МЕТОДИК ЕГО РАСЧЕТА

2.1. Анализ методик определения налоговой нагрузки 54

2.2. Налогообложение и методика определения налоговой нагрузки индивидуальных предпринимателей

3. НАЛОГОВОЕ БРЕМЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И МЕТОДИКА ЕГО РАСЧЕТА

3.1. Методические основы по расчету налоговой нагрузки физических лиц

3.2. Переложение налогового бремени и его влияние на размер налоговой нагрузки физических лиц 127

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 143

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 146

ПРИЛОЖЕНИЯ 157

**Введение к работе**

Налогообложение рассматривается финансовой наукой как важный инструмент государственного регулирования экономики и перераспределения доходов, так как оно тесно связано с формированием финансовых ресурсов государства. В связи с этим решение проблем, связанных с налогообложением, является актуальным и сложным, особенно на этапе проводимых экономических преобразований в стране.

В последнее время налоговое законодательство России стремительно меняется и связано это как с постепенным принятием Налогового кодекса Российской Федерации, так и с общей тенденцией российского законодателя пойти по пути постепенного снижения налогового бремени с целью становления эффективной налоговой системы.

Наибольшую значимость в этой связи приобретает теоретическое осмысление понятия «налоговое бремя» и методические рекомендации по его расчету для принятия тактических и стратегических решений. Поэтому проблемы исчисления налогового бремени нуждаются в более глубокой теоретической и методологической разработке.

Естественно, в силу своей значимости проблема налогового бремени постоянно находится в поле зрения отечественных и зарубежных ученых. В то же время недостаточно исследованными и дискуссионными являются вопросы по расчету налоговой нагрузки, особенно налоговой нагрузки физических лиц. И связано это, прежде всего с тем, что физические лица являются носителями косвенных налогов.

Необходимость углубления теоретических исследований и недостаточная степень разработанности проблемы предопределили выбор темы исследования, цель, задачи и структуру диссертационной работы.

Цель и задачи исследования. Целью научной работы является разработка практических рекомендаций по расчету налоговой нагрузки предпринимателей и физических лиц для становления эффективной системы взаимоотношений между государством и налогоплательщиками.

Цель исследования определила необходимость постановки и решения следующих задач:

- исследовать особенности генезиса и эволюцию налогообложения в связи с обоснованием необходимости существования налогов, определить их роль и место в жизни общества;

-рассмотреть и уточнить понятийный аппарат;

-проанализировать существующие методики определения налоговой нагрузки как на макроуровне, так и на микроуровне;

-обосновать рекомендации по алгоритму расчета налоговой нагрузки физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;

- разработать методику определения налоговой нагрузки физических лиц и определить факторы, влияющие на размер налоговой нагрузки физических лиц;

Предмет исследования — экономические отношения, возникающие между государством и субъектами хозяйствования, в процессе уплаты налогов.

Объект исследования - налоговая система Российской Федерации и деятельность государства в сфере налогообложения.

Методологическая и теоретическая основы диссертационной работы. В ходе научного исследования автором были использованы: системный анализ как методология постановки и подхода к решению проблемы в целом, экономический, финансовый анализ, синтез, методы научного наблюдения. Анализ статистических данных осуществлен с привлечением методов выборки, группировки, сравнения и обобщения.

Теоретическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных экономистов как прошлого: А.Смита, Д.Рикардо, У.Петти, Н.И.Тургенева, В.Твердохлебова, Н.Соколова, П.Микеладзе и др., так и современности: С.В.Барулина, Г.Г.Безрукова, А.В.Брызгалина, Л.Брю, Е.С.Вылковой, Е.Н.Евстигнеева, В.П.Иваницкого, А.Ю.Казака, Е.А.Кировой, М.И.Литвина, К.Макконнелла, Л.П.Окуневой, Л.П.Павловой, В.Г.Панскова, В.М.Пушкаревой, М.В.Романовского, Д.Стиглица, Д.Г.Черника, В.Д.Штундюка, Т.Ф.Юткиной и др.

Информационная база исследования:

- Налоговый Кодекс РФ, Федеральные Законы, нормативные документы Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ в части, касающейся вопросов налогообложения;

- деловая информация, данные информационных агентств, финансовая отчетность Федеральной налоговой службы Тюменской области, а также статистические материалы по Российской Федерации и Тюменской области.

Научная новизна исследования:

1. В области теории:

уточнено содержание понятия «налог»; дополнены и обоснованы отличительные характеристики налога от иных налоговых платежей;

- в рамках исследования вопросов налогового бремени автором предложено разграничивать определения понятий «налоговое бремя» и «налоговая нагрузка», дана авторская классификация налогового бремени в зависимости от уровня его распространения;

2. В области практики:

- сформулированы и обоснованы практические рекомендации по расчету налоговой нагрузки физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, с целью выбора предпринимателем оптимальной системы налогообложения;

- разработана и предложена авторская методика расчета налоговой нагрузки физических лиц для определения реальной налоговой нагрузки на экономическое хозяйство страны; сформулированы факторы, влияющие на размер налоговой нагрузки физического лица.

Практическая и теоретическая значимость исследования.

Теоретическая значимость научного исследования заключается в обобщении и дальнейшем развитии методологии и теоретических основ по вопросам налогообложения в целом и расчету налоговой нагрузки в частности. Практическая значимость работы состоит в том, что на основе произведенных расчетов по предложенным методикам, можно определить реальную налоговую нагрузку на экономическое хозяйство страны и как следствие создать эффективную систему налогообложения.

Реализация рекомендаций, выработанных в ходе исследования, представляет возможность индивидуальному предпринимателю выявить целесообразность применения специальных налоговых режимов, что позволит выбрать предпринимателю оптимальную систему налогообложения, а государственным структурам оценить результативность, проводимых в стране трансформаций и преобразований в сфере налогообложения.

Полученные результаты работы имеют теоретическое обоснование и могут быть использованы в качестве базы для дальнейших научных и практических разработок.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические разработки и рекомендации диссертационной работы нашли отражение и практическое внедрение в:

- разработке Учебно-методического комплекса по дисциплине «Налоги и налогообложение»;

- публикациях и выступлениях автора на всероссийских, межвузовских, внутривузовских научных и научно-практических семинарах и конференциях, проходивших в Тюменском государственном университете (г.Тюмень, г.Нижневартовск, г.Пыть-Ях), в Тульском государственном университете (г.Тула), в Пермском государственном университете (г.Пермь), в Сургутском государственном университете (г.Сургут), в Уральском государственном экономическом университете (г.Екатеринбург), в Красноярском государственном университете (г.Красноярск).

Кроме того, материалы диссертационного исследования используются в учебном процессе для преподавания дисциплин «Налоги и налогообложение», «Налоговое планирование» на кафедре Финансов, денежного обращения и кредита Тюменского государственного университета. Публикации. По результатам диссертационного исследования опубликовано 9 работ общим объемом 8,12 п.л. Диссертационная работа выполнена в соответствии с п. 2.9 Паспорта специальности 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит. Структура работы определена целью и задачами исследования, отражает ее логику. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 135 источников и 19 приложений.

## Генезис и эволюция теорий налогообложения

История налогов уходит своими корнями в глубокую древность человечества, к самым истокам цивилизации. К настоящему времени достоверно установлено, что первые материальные свидетельства о налогах относятся к 3300-3200 годам до н.э. и представляют собой глиняные пластинки с письменными отчетами подданных египетским царям о передаче им десятой доли имущества в виде полотна и растительного масла1.

Изучая историю возникновения и развития налогообложения, необходимо отметить, наличие глубокой взаимосвязи налогов с государством. Так, П.Прудон (1809-1865) сказал, что «в сущности, вопрос о налоге есть вопрос о государстве».!? приложение 1 рассмотрена эволюция взглядов на налог и налогообложение с изменением взглядов на роль государства в экономике.

В целом анализ литературы, посвященный возникновению налогов и сборов, позволяет выделить несколько концепций, объясняющих генезис налогов и сборов:

1) налоги возникли на заре развития человеческого общества и первыми формами налоговых отношений являются дань, военный грабеж, жертвоприношение.

Одним из последователей последней точки зрения является профессор Д.Г.Черник, утверждающий, что начальной формой налогообложения является жертвоприношение, которое «было неписанным законом и, таким образом, становилось принудительной выплатой или сбором» . Свою точку зрения он доказывает цитатой из Пятикнижия Моисея: « ... и всякая десятина на земле из семени земли и плодов дерева принадлежит Господу», таким образом указывая на первоначальную ставку налога, которая равнялась 10%. А историк

2) налоги возникли в период развития феодализма и первыми формами налоговых отношений были подарки и подношения подданных своему суверену.

3) налоги появились в исторически более близком нам времени и являются продуктом буржуазного общества и связаны с формированием постоянных армий, индустриализацией, буржуазными революциями и т.п.2

Однако, большинство исследователей приходит к выводу, что возникновение налогов относится к периоду становления первых государственных образований, когда начало появляться товарное производство, формироваться государственный аппарат - чиновники, армия, суды, на содержание которых требовались средства.

По мнению Пушкаревой В.М. в истории развития налоговой системы и налогообложения можно выделить три периода3.

Первый период развития налогообложения (древний мир и средние века) отличается неразвитостью и случайным характером налогов. Именно на этом этапе налоги и механизмы их взимания находятся в зачаточном состоянии.

## Анализ методик определения налоговой нагрузки

История показывает, что финансовая наука изучала не только проблемы налогообложения и влияние налогов на народное хозяйство, но в ходе исследования рассматривался вопрос об обременительности налогообложения.

Исторический опыт свидетельствует, что первоначально все размышления о налоговом бремени сводились к определению нормы отношений между бюджетом государства и национальным доходом. Так, например, Юсти (1705-1771) считал, что нормальным будет бюджет, расходующий 1/6 часть национального дохода, а Бифельд (1716-1770) указывал, что «...мера податей, которые государь может наложить на поданных 25% с доходу каждого» , так как в случае большего процента «истощит народ», а меньшего - не хватит на все государственные расходы.

Данные доводы подвергались критике, так как указанная величина «...может быть до бесконечности различна и потому иногда достаточна, а иногда недостаточна для государственных издержек», так как богатый народ может отдавать (в некоторых обстоятельствах) и более четверти своего дохода без большого обременения в отличие от бедного, для которого это будет сложно. Поэтому «величина податей, которые может нести народ, или которые необходимы для государственного управления, невыразима математически, каким-нибудь количеством, возможным и полезным для всех случаев и всякого времени» 1) исчислить размер налогового бремени как фактическую сумму принудительных сборов и платежей с населения, включая фактическую стоимость взимания налогов;

2) определить тяжесть обложения, используя размер налогового бремени.

Проблема состояла в определении влияния, давления налогового бремени на частные хозяйства и народное хозяйство в целом.

В этот же период времени германские финансисты предложили измеритель тяжести бюджета по платежеспособности страны в форме свободного остатка национального дохода на душу населения в сопоставлении с уровнем прожиточного минимума в стране, который определяется следующим образом:

1. Национальный доход

2. Все государственные доходы

3. Платежи государства частным лицам (проценты и погашения по государственному долгу, ренты, пенсии и т.д.)

4. Изъятие государством национального дохода (строка 2 - строка 3)

5. Национальный доход для необщественных целей (строка 1 - строка 4)

6. Определение прожиточного минимума (то есть строка 6 в составе строки

7. Остаток свободного дохода свыше прожиточного минимума (строка 5 строка 6).

На недостатки данной методики указывают сами авторы, отмечая то, что «получение статистических данных о прожиточном минимуме, является невозможным» . Поэтому финансовая наука в расчетах сравнительной тяжести обложения использовала метод, предложенный Э. Селигманом, который относительное налоговое бременя определял путем сравнения средних подушных квот бремени обложения всего населения с подушными же квотами национального дохода страны (процент бремени к национальному доходу). Но с другой стороны, он сам признавал, что расчеты, произведенные по разным

Цит по: Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов: Учебное пособие. - М.: ИНФРА -М, 1996.-с. 189 странам, не всегда соответствуют реальной тяжести обложения, неизменно подчеркивая условность этих расчетов по причине слабости не только методологической базы, но и самой техники подсчета, а так же отсутствие и недоброкачественность статистического материала.

Русский советский финансист П.В. Микеладзе произвел расчеты абсолютной и относительной тяжести обложения путем соотнесения налоговых платежей к собственному доходу (в процентах). Под свободным доходом подразумевалась разность между национальным доходом и прожиточным минимумом. Что касается расчета прожиточного минимума, то он основывался не на средних фактических потребительских бюджетах, а на построении гипотетических нормальных бюджетов. Особо следует отметить, что данная методика близка к германской. Зависимость между усилением налогового бремени и суммой поступающих в государственную казну налогов еще в начале второй половины XX века вывел А. Лаффер, построивший свою знаменитую «кривую», которая показывает зависимость налоговой базы от повышения ставок налога, а также зависимость бюджетных доходов от налогового бремени (рис.4). Его концепция заключается в следующем. Повышение ставки налога (ось Т) увеличивает, хотя все более замедляющимися темпами, сумму доходов в бюджет (ось Д). Поскольку побудительные мотивы участников экономического процесса при этом серьезно не затрагиваются, заинтересованность в легальном заработке, а также общий объем производства сокращается медленнее, чем возрастает ставка.

## Методические основы по расчету налоговой нагрузки физических лиц

Большинство исследований об определении размеров налоговой нагрузки посвящено хозяйствующим субъектам, а проблема тяжести налогов для физических лиц (населения) практически не затрагивается. Поэтому особое внимание заслуживает формула расчета налогового бремени физических лиц, предложенная Т.Ф. Юткиной:

С целью апробации рассмотренных выше методических рекомендаций, рассчитаем долю косвенных налогов, уплачиваемых физическими лицами при покупке товаров, работ, услуг, предусмотренных в потребительской корзине Российской Федерации в целом, а также Тюменской области, ХМАО, ЯНАО и средних цен на эти товары, работы и услуги за 2000 -2003гг.

В расчетах мы используем статистическую информацию, так как доходы и расходы отдельных индивидуумов являются конфиденциальными, (приложения 16-17). Сводные данные представлены в таблице 3.3.

Данные таблицы 3.3 показывают, что удельный вес косвенных налогов в потребительской корзине составляет от 12 до 16% стоимости потребительской корзины.

Самый низкий уровень налоговой нагрузки приходится на потребительскую корзину ЯНАО, это связано с тем, что в автономных округах Тюменской области не действовал налог с продаж. Поэтому в расчетах вместо шести групп используются только три группы товаров, работ, услуг из предложенной классификации - это:

-группа 5 (включающая группу 4)

-группа 6 (включающая группу 3)

-группа 8 (включающая группу 7).

Соответственно, это отразилось на структуре потребляемых товаров и как следствие размере налоговой нагрузки, при чем если бы налог с продаж взимался на территории ХМАО и ЯНАО, то размер налоговой нагрузки был бы на уровне 15-16%.