Ханикаев Асланбек Анатольевич. Влияние налоговой нагрузки на социально-экономические процессы в обществе : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2002 162 c. РГБ ОД, 61:03-8/2040-0

**Содержание к диссертации**

Введение

1. РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНЫЙ МЕХАНИЗМ ОБЩЕСТВЕННО ВОСПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРОЦЕССА 9

1.1. Распределительные процессы в обществе 9

1.2. Место налогов в процессе распределения совокупного общественного продукта 24

1.3. Переложение налогов 31

2. НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА, ФАКТОРЫ, ЕЕ ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ 41

2.1. Сущность и содержание и налоговой нагрузки 41

2.2. Методы определения налоговой нагрузки 51

2.3. Влияние тарифов «Газпрома» и РАО ЕЭС на налоговую составляющую 78

3. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ 100

3.1. Влияние налоговой нагрузки на формирование фондов общественного и личного потребления 100

3.2. Неплатежи как реалии современной экономики России 109

3.3. Налоговый потенциал региона 122

3.4. Меры по совершенствованию налоговой системы России 134

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 141

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**Введение к работе**

Наиболее дискуссионным вопросом финансовой политики любого государства являются налоги и, в частности, налоговая нагрузка. Это обусловлено тем, что величина налоговых изъятий затрагивает всех без исключения граждан нашей страны и непосредственно влияет на социально-экономические процессы в обществе.

*Актуальность темы исследования*определяется тем, что в современных условиях, когда в России происходит коренная реформа налоговой системы, вопрос о налоговой нагрузке является ключевым. От него во многом зависит сбалансированность интересов государства, с одной стороны государства, с другой стороны - налогоплательщиков. Реализация на практике баланса интересов государства и налогоплательщиков предполагает такой уровень налоговой нагрузки, при котором государство могло бы финансировать в полном объеме свои статьи расходов и тем самым выполнять свои функции, а налогоплательщики могли бы развиваться за счет собственных источников, что способствовало бы экономическому росту в нашей стране.

Уровень налоговой нагрузки, сложившийся в начале 90-х годов был неоправданно высокий, что мешало экономике России методично развиваться за счет внутренних источников. Во многом это происходило вследствие недопонимания многих вопросов, связанных с тем, как влияет налоговая нагрузка на социально-экономические процессы в обществе. Современная налоговая система, законодательство о налогах и сборах, уровень налоговой нагрузки требует более детального анализа, особенно тех вопросов, где необходимо прослеживать влияние налоговой нагрузки как на социальную, так и на экономическую составляющие в нашей стране. В последнее время наметилась тенденция к снижению совокупной налоговой нагрузки на экономику, что должно привести к позитивным сдвигам в экономике России.

Изучению вопросов налоговой нагрузки посвящены теоретические исследования некоторых отечественных ученых и практиков (В.Г. Пансков,

Т.Ф. Юткина, Д.Г. Черник и других), а проблемы влияния налоговой нагрузки рассматриваются лишь косвенно. Недостаточная изученность теоретического и практического материала приводит к тому, что нераскрытыми остаются методология и конкретные механизмы влияния налоговой нагрузки. В связи с этим все более актуальными становятся проблемы совершенствования налоговой системы России, законодательства о налогах и сборах, уровня налоговой нагрузки на основе целенаправленного взаимодействия органов исполнительной и законодательной властей.

Практическая потребность в изучении влияния налоговой нагрузки, определила цели, задачи, объект, и предмет данного исследования.

*Основная цель*диссертационного исследования состоит в проведении комплексного анализа проблем, связанных с выявлением истинного уровня налоговой нагрузки, теоретическом обосновании и выработке практических рекомендаций по совершенствованию методики расчета налоговой нагрузки как юридических, так и физических лиц.

Реализация поставленной цели обусловила необходимость решения следующих задач:

Обоснования концептуальных и методологических положений налоговой системы России.

Систематизации и проведения критического анализа основных методов расчета налоговой нагрузки в Российской Федерации.

Разработки и предложения для практического применения методических положений по совершенствованию процесса влияния налоговой нагрузки.

Выявления факторов влияющих на уровень налоговой нагрузки.  
*Объектом исследования*явилось регламентированная нормами права

совокупность налоговых отношений, возникающая в ходе рассмотрения вопросов, связанных с налоговой нагрузкой. Выбор данного объекта исследования продиктован необходимостью установления системы факторов, влияющих на величину налоговой нагрузки, механизма расчета величины

налоговой нагрузки, определения степени влияния налоговой нагрузки на социально-экономические процессы в обществе.

***Предметом исследования***выступили теоретические и методические аспекты формирования налоговой нагрузки в России.

***Методологическую****основу*составили принципы диалектической логики в единстве субъективно-объективного, историко-генетического и функционально-структурного анализа. В работе используются различные способы и приемы исследования: статистическое наблюдение, анализ и синтез, индукция и дедукция, системный подход и другие.

В ходе исследования автором изучалась зарубежная и отечественная фундаментальная и специальная литература, периодические издания, материалы научных конференций и семинаров, законодательные и нормативные акты по вопросам налоговой политики. Среди работ, послуживших теоретическими основами исследования, можно выделить труды таких современных отечественных ученых и практиков, как Д.А. Аллахвердян, А.В. Брызгалин, О.В. Врублевская, СЮ. Глазьев, Л.П. Окунева, В.Г. Пансков, Г.Б. Поляк, В.М. Пушкарева, В.М. Родионова, М.В. Романовский, Б.М. Сабанти, Д.Г. Черник, С.Д. Шаталов, Т.Ф. Юткина и другие. В качестве информационной базы исследования были использованы материалы Управления Министерства по налогам и сборам по Республике Северная Осетия-Алания, Министерство финансов Республики Северная Осетия-Алания, Государственный комитет по статистике Российской Федерации по Республике Северная Осетия-Алания, а также бухгалтерская отчетность ОАО «Победит».

***Научная новизна***и более существенные результаты исследования заключаются в следующем:

На основе системного анализа положений теорий распределения  
валового внутреннего продукта разработана схема

распределительных процессов в обществе с учетом вторичного и  
последующих перераспределений доходов, участников

воспроизводственного процесса.

В схеме распределения валового внутреннего продукта впервые выделена роль налогов и их влияние на фонды потребления.

Предложены новые формулы расчета налоговой нагрузки юридических лиц.

Предложена авторская методика расчета налоговой нагрузки физических лиц.

На основе системного анализа рассмотрено влияние тарифов «Газпрома» и РАО ЕЭС на налоговую составляющую ВВП.

Предложены пути оптимизации налоговой нагрузки.  
***Практическая значимость***диссертационного исследования состоит в

доведении ряда теоретических положений и выводов до конкретных рекомендаций и предложений, направленных на совершенствование налоговой системы России, показателя налоговой нагрузки.

Материалы диссертации используются в учебном процессе на кафедре «Финансы и кредит» Северо-Осетинского государственного университета им. К.Л. Хетагурова и на кафедре «Финансы и кредит» Владикавказского института управления при чтении курсов «Налоги и налогообложение», «Теория финансов».

Результаты работы докладывались и получали апробацию на научных сессиях и конференциях профессорско-преподавательского состава и аспирантов Северо-Осетинского государственного университета им. К.Л. Хетагурова и Владикавказского института управления по итогам научно-исследовательской работы за 2000-2002 гг.

*Публикации.*По теме исследования опубликовано 3 работы общим объемом 2 п. л.

*Структура диссертационной работы*обусловлена поставленной целью и задачами исследования.

Во *Введении*обосновывается актуальность, теоретическая и практическая значимость диссертации, цель, задачи и объект исследования,

определяются теоретические и методологические основы и научная новизна диссертационной работы.

***Первая глава***посвящена рассмотрению процесса распределения совокупного общественного продукта как важнейшей стадии воспроизводственного процесса. Рассматривается место налогов в процессе распределения совокупного общественного продукта. Производится обзор такого явления, как переложение налогов.

Для выработки возможных направлений совершенствования налоговой системы России во ***Второй****главе*анализируется налоговая система нашей страны. Рассматриваются содержание и сущность налоговой нагрузки, методы определения величины налоговой нагрузки. Проводится анализ влияния тарифов «Газпрома» и РАО ЕЭС на налоговую составляющую.

**В *Третьей главе***рассматривается влияние налоговой нагрузки на формирование фондов общественного и личного потребления. Дается анализ взаимосвязи неплатежей и уровня налоговой нагрузки. Рассматривается налоговый потенциал региона с точки зрения налоговой нагрузки и региональной налоговой политики. В качестве результата проведенного изучения теоретических и практических трудов дается обоснование перспективам развития налоговой системы Российской Федерации.

**В *Заключении***приводятся основные выводы и предложения, полученные в ходе исследования.

## Распределительные процессы в обществе

Общество не может существовать без еды, одежды, здравоохранения, просвещения, других составляющих сферы жизнедеятельности. Воспроизводство сферы жизнедеятельности становится важнейшим условием для продолжения нормальной жизни. Воспроизводство осуществляется в реальном времени, независимо от господствующих производственных отношений и уровня производственных сил.

Рыночная экономика представляет собой беспристрастный механизм и возникающее на его основе распределение дохода может порождать большое неравенство, что соответствует производственным отношениям. Рыночная экономика приносит очень крупные доходы владельцам производительных сил и тем, чей труд высоко оплачивается в силу природных способностей и приобретенного, качественного образования и мастерства. Но другие члены нашего общества обладают меньшими способностями, получили лишь скромное образование и низкую квалификацию. Все эти люди, как правило, не унаследовали никаких материальных благ и, следовательно, их доходы очень малы. Кроме того, многие престарелые, инвалиды зарабатывают очень мало или вовсе не получают дохода в рамках рыночной экономики. Утверждение о том, что владелец производительных сил или человек, обладающий качественным образованием, получает крупные доходы в рамках рыночной экономики, в принципе, верно, но в России 90-х годов это утверждение в силу разных причин было не бесспорно. Во время рыночных преобразований в России были такие времена, когда человек, не имеющий ни производительных сил, ни качественного образования мог стать крупным предпринимателем и получать сверхприбыли в рамках рыночной экономики. Но была и другая ситуация, когда люди, имеющие превосходное образование, оставались не то, что без крупных доходов, а вообще, были чуть ли не за чертой бедности. Это работники различных НИИ, инженеры, особенно инженеры ВПК, и даже кандидаты и доктора наук. Сегодня в России это продолжает иметь место, но уже не в том виде и не в том объеме, как это было в 90-е годы. Рыночная экономика влечет за собой неравенство в распределении доходов, а, следовательно, и распределении совокупного общественного продукта между государством и предприятиями сферы материального и нематериального производства, государством и физическими лицами, между физическими лицами.

Равенство при рыночной экономике состоит в том, что измерение доли в фонде оплаты труда производится равной мерой - трудом1.

Валовой внутренний продукт - это вся сумма материальных благ, произведенная предприятиями сферы материального производства.

В советское время у нас в стране существовал «совокупный общественный продукт», в качестве показателя на базе которого рассчитывались экономический рост, уровень налоговых доходов и д. т.

В совокупном общественном продукте (СОП) отражается как труд, затраченный на производство материальных благ, так и труд, овеществленный в предметах труда.

СОП представляет собой совокупную стоимость всего объема произведенных товаров и услуг в сфере материального производства с включением в неё затрат на сырьё, материалы, топливо и др. В производстве СОП участвуют также транспорт по перевозке грузов, связь, обслуживающая производство, торговля в части, которая является продолжением и завершением производства в сфере обращения (хранение, расфасовка, упаковка товаров и т. п.) общественное питание, заготовки сельскохозяйственных продуктов, прочие отрасли. По вещественному составу СОП состоит из средств производства и предметов потребления, предназначенных для возмещения потребленных средств производства, непроизведенного потребления, накопления и образования резервов.

Сегодня во многих странах мира, и России в частности, используется показатель валовой внутренний продукт (ВВП). Валовой внутренний продукт подсчитывается по территориальному признаку. Это совокупная стоимость продукции сферы материального производства и сферы услуг независимо от национальной принадлежности предприятий, расположенных на территории данной страны.

## Сущность и содержание и налоговой нагрузки

Понятие налоговой нагрузки остается крайне неопределенным, хотя обычно о налоговом бремени говорят, как о чем-то само собой разумеющемся, от чего и происходят у нас все недоразумения о возможностях статистического исчисления налоговой нагрузки, границах и условиях использования его результатов.

В среде руководителей предприятий особенно негосударственных форм собственности, существует достаточно стойкое мнение о размерах налоговых изъятий. Приводятся цифры налоговых изъятий 80-95 и более процентов, практически вся выручка идет в налоги, а от прибыли ничего не остается. Таких заявлений от руководителей предприятий огромное множество7.

Для того, чтобы в этом разобраться и выявить, насколько эти заявления руководителей предприятий соответствуют действительности, необходимо дать определение налоговой нагрузке. Общепринятого определения налоговой нагрузки в литературе как отечественной, так и зарубежной, не существует. Наиболее распространенное определение налоговой нагрузки - это отношение налогов и сборов к доходу (прибыли).

Налоговая нагрузка юридических лиц может быть определена как отношение всех налогов, уплачиваемых предприятием, к добавленной стоимости, так как добавленная стоимость является источником уплаты всех налогов.

Понятие «налоговая нагрузка» должна включать комплексную характеристику таких показателей, как8:

перечень налогов и сборов;

ставки налогов;

налогооблагаемая база;

механизм исчисления и взимания налогов;

показатель налоговой нагрузки на предприятии.

Под налоговой нагрузкой К. Брауэр9 понимает предъявление данной публичной единицей требования к налоговой платежеспособности населения, путем принудительных сборов. Действие такого бремени налогов обозначается как отношение между налоговым бременем и налоговой платежеспособностью налогообязанного или если налоговый платеж является составной частью издержек производства, то как отношение между налоговым обязательством и способностью его перенесения со стороны производства. В этом смысле можно говорить о налоговом давлении на налогоплательщиков и на носителей налогов и, следовательно, как на уплачивающих налог посредников, так и на обремененных в конечном счете носителей налогов.

Определение тяжести налогов указывает на наличие давления, испытываемого населением и народным хозяйством в результате налогового бремени, как на то, в чем кроется сущность налоговой нагрузки. Давление, производимое налоговым бременем, является тем действием, которое налоги производят в народном хозяйстве как принудительные способы изъятия части национального дохода. Как принудительные способы изъятия, налоги могут производить свое действие в народном хозяйстве, оказывая влияние на единичные хозяйства, составляющие в своей совокупности народное хозяйство. Такое влияние налогов, в сущности, и представляет тяжесть обложения.

Основными элементами понятия тяжести налогов являются:

1) бремя налогов;

2) давление, производимое этим бременем в народном хозяйстве, или тяжесть, испытываемая народным хозяйством в целом или отдельными единичными хозяйствами в результате налоговых изъятий.

Бремя налогов представляет тот груз, который государство непосредственно возлагает на население и хозяйствующие субъекты. Этим бременем или грузом является общая сумма платежей и расходов, которые население и субъекты хозяйствования несут в непосредственной связи с уплатой ими налогов. Сюда войдут налоги в суммах брутто, т. е. включая издержки их взимания.

Действие налогового бремени, в конечном счете, выражается в материальных потерях, которые несет все народное хозяйство в результате обложения налогами. Говоря о материальных потерях, необходимо включить в их содержание и те ущербы, которые происходят от невозможности более быстрого развития производства. Несомненно, что в сумму этих потерь входит и само налоговое бремя с учетом издержек взимания. Однако материальные потери не исчерпываются только налогами, в которых выражается действие налогового бремени. К таким потерям можно отнести убытки товаропроизводителей вследствие более высокой цены тех товаров и услуг, которые они предлагают из-за налогов, различные расходы, связанные с уплатой налогов (проезд до места приема налоговых платежей и т. д.).

## Влияние налоговой нагрузки на формирование фондов общественного и личного потребления

Государство при любой общественно-экономической формации выполняет разнообразные функции. Основными функциями государства являются обеспечение правопорядка в обществе, защита суверенитета страны, финансирование образования и здравоохранения, развитие народного хозяйства и т. д. Для выполнения этих функций у государства не так уж много источников финансирования вышеперечисленных статей расходов. Источниками доходов государства могут выступить: 1) сдача в аренду государственной собственности; 2) продажа государственной собственности; 3) налоги и сборы; 4) эмиссионный доход государства; 5) государственный кредит; 6) военные контрибуции. Ни для кого не секрет, что налоги и сборы являются основным доходным источником государства. За счет налогов и сборов финансируется до 80 % всех статей расходов.

На первый взгляд может показаться, что чем выше налоги, тем выше доходы государства от налогов и сборов и, наоборот, чем ниже налоги, тем ниже доходы государства. Позволим себе с этим не согласиться. Если государство решило за счет повышения налоговых ставок, а, следовательно, за счет повышения налоговой нагрузки увеличить объемы налоговых платежей, то оно (государство), возможно, и увеличит долю налоговых доходов в общей массе доходов государства, и это произойдет скорее всего в краткосрочном периоде. В долгосрочном периоде, возможно, произойдет снижение предпринимательской активности, снижение объемов производства, юридические и физические лица начнут сворачивать свое производство и уходить в теневой сектор экономики. Предприниматели, которые останутся работать и честно выплачивать налоги наверняка начнут сокращать число своих работников, что приведет к увеличению числа безработных, (а это, в свою очередь, означает увеличение расходов государства на социальные мероприятия), понизят заработную плату своим рабочим, что приведет к снижению уровня доходов домашних хозяйств.

Домашние хозяйства в некоторой степени являются уникальным сектором экономики и являются единственными поставщиками рабочей силы на рынке труда.

Домашние хозяйства, продавая свой труд, получают за него заработную плату, которая является основным доходным источником для бюджета домашнего хозяйства. От уровня заработной платы зависит уровень доходов домашних хозяйств, который, в свою очередь, является генератором товарного производства и оказывает влияние как на формирование фондов общественного потребления, так и на формирование фондов личного потребления.

На уровень заработной платы, а, следовательно, и на уровень доходов домашних хозяйств, оказывает влияние налоговая нагрузка. Такие налоги, как налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог с продаж оказывают прямое влияние на уровень доходов домашних хозяйств. Так, налог на доходы физических лиц изымается из заработной платы, тем самым уменьшая ее на 13 %. Единый социальный налог начисляется на фонд оплаты труда по ставке 35,6 % и относится на себестоимость продукции. Вследствие этого увеличивается цена товаров, работ, услуг, потребителями которых в конечном счете являются домашние хозяйства, снижается совокупный спрос, уменьшаются объемы производства, и, следовательно, объемы налоговых поступлений уже по всем другим налогам, во все уровни бюджетной системы. В результате происходит снижение объемов общественных фондов потребления. Налог на добавленную стоимость, акцизы, налог с продаж также в конечном счете уплачивают домашние хозяйства, что приводит к снижению уровня доходов последних. Мы согласны с тем, что налог на добавленную стоимость уплачивают также и предприятия, но на промежуточном этапе, т. е. во время приобретения товаров, необходимых для производства конечной продукции, а конечная продукция на предприятиях материального производства предназначена для потребления домашними хозяйствами. Акцизы и налог с продаж также, в конечном счете, уплачивают домашние хозяйства.

Что касается других налогов, то они, скорее, косвенно, но влияют на уровень доходов домашних хозяйств. При высоких налоговых ставках предприятию необходимо уплачивать более крупные суммы в виде налоговых платежей, что приводит к уменьшению доли фонда оплаты труда, и, следовательно, уменьшается заработная плата работников.

Снижение уровня доходов домашних хозяйств, скорее всего, приведет к снижению покупательской активности населения. Это означает, что произойдет снижение совокупного спроса, от которого целиком зависит сфера материального производства, так как в случае отсутствия или невысокого спроса просто некому будет продавать свою продукцию. Все товары, работы, услуги, в конечном счете, приобретаются домашними хозяйствами. Существуют предприятия, производящие продукцию для предприятий промышленности, но эти предприятия, переработав эту продукцию, будут реализовывать ее домашним хозяйствам. При этом необходимо сказать, что в этой цепочке может быть и больше предприятий. Но если у домашних хозяйств не будет средств для приобретения продукции предприятий промышленности, не будут соответствующего спроса на их продукцию, то вероятней всего произойдет снижение объемов производства по всей цепочке предприятий, а следовательно уменьшится прибыль этих предприятий, возможно, произойдет сокращение работников предприятий, что приведет к сокращениям рабочих, вырастет число безработных, сократятся объемы налоговых поступлений во все уровни бюджетной системы, а все это в комплексе неминуемо приведет к уменьшению фондов общественного потребления.

Для поддержания определенного спроса на товары и услуги нами предлагается ввести минимальную почасовую оплату труда, которая с учетом корректировки на законодательство о налогах и сборах, и, в частности, на налоговую нагрузку, так как она является следствием налогового законодательства, позволит государству регулировать совокупный спрос на товары, работы, услуги предприятий сферы материального производства. Эта мера должна быть временного характера. После того, как наши предприятия смогут платить своим рабочим достойную заработную плату и когда уровень доходов домашних хозяйств будет позволять им удовлетворять свои потребности в полном объеме, эту меру необходимо будет отменить, так как это есть, не что иное, как вмешательство государства в экономику, а оно должно быть минимальным. В связи с тем, что Российская Федерация является огромной страной, которая состоит из 89 субъектов Федерации, где жизненный уровень различается и порой существенно можно ввести минимальный размер почасовой оплаты труда в каждом из субъектов, или в каждом из 7 федеральных округов. Этот минимальный размер почасовой оплаты труда в итоге должен быть реальной суммой, на которую можно было бы жить, а не так, как сегодня, когда минимальный размер оплаты труда больше нужен для расчетов с государством по штрафам и т. д., а не для генерирования спроса. Это также позволит облегчить работу органов Министерства финансов по прогнозу налоговых доходов бюджетной системы, органам Министерства по налогам и сборам и Управления федеральной службы налоговой полиции по сокрытию доходов домашних хозяйств, т. е. произойдет усиление налогового контроля.