

ISSN 2311-8768 (Online)
ISSN 2073-4484 (Print)



ВЫХОДИТ 4 РАЗА В МЕСЯЦ

ФИНАНСОВАЯ АНАЛИТИКА

ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ СБОРНИК

2016 выпуск 15
АПРЕЛЬ

**FINANCIAL
ANALYTICS**

SCIENCE AND EXPERIENCE

A peer reviewed analytical and practical journal
2016, April
Issue 15

ФИНАНСОВАЯ[®] АНАЛИТИКА

ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

Научно-практический
и информационно-аналитический сборник

Основан в 2007 году
Выходит 4 раза в месяц
Статьи рецензируются

Рекомендован ВАК Минобрнауки России
для публикации научных работ, отражающих
основное научное содержание
кандидатских и докторских диссертаций
Реферируется в ВИНТИ РАН
Включен в Российский индекс научного цитирования
(РИНЦ)
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77-29584
от 21 сентября 2007 г. выдано Федеральной службой
по надзору в сфере массовых коммуникаций, связи
и охраны культурного наследия

Цель журнала – предоставить возможность научному и бизнес-сообществу публиковать оригинальные результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным и бизнес-сообществом России и зарубежных стран

Главная задача журнала – публикация оригинальных теоретических и научно-практических статей, освещающих актуальные вопросы макро- и микроэкономики, методологию и содержание банковской и финансовой аналитики, мониторинг и прогнозирование экономического потенциала

Учредитель

ООО «Информационный центр «Финансы и Кредит»
Юр. адрес: 123182, г. Москва, ул. Авиационная, 79-480
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Издатель

ООО «Финанспресс»
Юр. адрес: 105005, г. Москва, Посланников пер., д. 3, стр. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20

Редакция журнала

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: http://fin-izdat.ru

Генеральный директор **В.А. Горохова**
Управляющий директор **А.К. Смирнов**
Директор по стратегии **А.А. Клюкин**

Главный редактор **Ю.А. Кузнецов**, доктор физико-математических наук, профессор,
Нижегород, Российская Федерация

Зам. главного редактора
С.Н. Голда, Москва, Российская Федерация
В.И. Попов, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет

М.В. Грачева, доктор экономических наук, профессор, Москва,
Российская Федерация
А.В. Гукова, доктор экономических наук, профессор, Волгоград,
Российская Федерация
Д.А. Ендовицкий, доктор экономических наук, профессор, Воронеж,
Российская Федерация
В.М. Заернюк, доктор экономических наук, профессор, Москва,
Российская Федерация
В.С. Левин, доктор экономических наук, профессор, Оренбург,
Российская Федерация
А.С. Макаров, доктор экономических наук, доцент, Нижний Новгород,
Российская Федерация
Я.С. Матковская, доктор экономических наук, доцент, Волгоград,
Российская Федерация
Э.В. Пешина, доктор экономических наук, профессор, Екатеринбург,
Российская Федерация
С.В. Ратнер, доктор экономических наук, доцент, Москва,
Российская Федерация
Е.А. Федорова, доктор экономических наук, профессор, Москва,
Российская Федерация

Ответственный секретарь **И.Л. Селина**
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, И.М. Комарова**
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**
Контент-менеджеры **В.И. Романова, Е.И. Попова**
Менеджмент качества **Е.И. Попова, А.В. Бажанов**
Корректоры **О.А. Ковалева, В.А. Нерушев**
Подписка и реализация **Т.Н. Дорохина**

Подписано в печать 18.04.2016
Выход в свет 26.04.2016
Формат 60x90 1/8. Объем 7,5 п.л. Тираж 1 170 экз.
Отпечатано в ООО «КТК»
Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск,
ул. Свердлова, д. 1
Тел.: +7 (496) 588-0866

Подписка

Агентство «Урал-Пресс»
Агентство «Роспечать» – индекс 80628
Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 44368
Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases
Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции
Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Информационный центр «Финансы и Кредит»

СОДЕРЖАНИЕ

НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Швецов Ю.Г. Основные направления совершенствования налоговой системы Российской Федерации 2

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА

Шахова Г.Я., Маненок П.Л. Разработка пороговых значений бюджетных индикаторов с учетом мировой практики 15

МОНИТОРИНГ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

Тёмушкин В.А. Маркетинговый анализ рынка услуг по страхованию имущества в Российской Федерации 31

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Савина Т.Н. Социально ответственное инвестирование: теория и методология исследования 48

FINANCIAL ANALYTICS®

SCIENCE AND EXPERIENCE

A peer reviewed information and analytical journal

Since 2007
4 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matter of theses for advanced academic degrees

Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS
Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)
Registration Certificate ПИ № ФС 77-29584 of September 21, 2007 by the Federal Service for Supervision in Mass Media, Communications and Cultural Heritage Protection

The objective of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad

The journal's main task is to publish original theoretical and practical articles covering topical issues of macro- and microeconomics, methodology and content of the banking and financial analysis, monitoring and forecasting of economic potential

Founder

Information center Finance and Credit, Ltd.
Office: 123182, Aviatsionnaya St., 79-480, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Publisher

Financepress, Ltd.
Office: 111397, Zeleniy prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial

Office: 111397, Zeleniy prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General **Vera A. Gorokhova**
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**
Chief Strategy Officer **Anton A. Klyukin**

Editor-in-Chief **Yurii A. Kuznetsov**, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation

Deputy Editors
Sergei N. Golda, Moscow, Russian Federation
Viktor I. Popov, Moscow, Russian Federation

Editorial Council

Marina V. Gracheva, Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russian Federation
Al'bina V. Gukova, Business School Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation
Dmitrii A. Endovitskii, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation
Viktor M. Zaernyuk, Russian State University for Geological Prospecting, Moscow, Russian Federation
Vladimir S. Levin, Orenburg State Agrarian University, Orenburg, Russian Federation
Aleksei S. Makarov, National Research University – Higher School of Economics, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Yana S. Matkovskaya, Volgograd State Technical University, Volgograd, Russian Federation
Evelina V. Peshina, Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russian Federation
Svetlana V. Ratner, Trapeznikov Institute of Control Sciences RAS, Moscow, Russian Federation
Elena A. Fedorova, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation

Executive Editor **Inna L. Selina**
Translation and Editing **Olga V. Yakovleva**, **Irina M. Komarova**
Design **Sergey V. Golosovskiy**
Content Managers **Valentina I. Romanova**, **Elena I. Popova**
Quality Management **Elena I. Popova**, **Andrey V. Bazhanov**
Proofreaders **Oksana A. Kovaleva**, **Viktor A. Nerushev**
Sales and Subscription **Tatiana N. Dorokhina**

Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov St., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866
Published April 26, 2016. Circulation 1 170

Subscription

Ural-Press Agency
Rospechat Agency
Press of Russia Union Catalogue

Online version

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Information center Finance and Credit, Ltd.

CONTENTS

TAX REGULATION

Shvetsov Yu.G. The main directions of improvement of the tax system of the Russian Federation 2

ECONOMIC POLICY

Shakhova G.Ya., Manenok P.L. Development of budget indicators threshold values, considering the world practices 15

MONITORING OF ECONOMIC PROCESSES

Tetushkin V.A. Marketing analysis of the market for property insurance in Russia 31

FINANCIAL INSTRUMENTS

Savina T.N. Socially responsible investing: Theory and methodology of research 48

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Юрий Геннадьевич ШВЕЦОВ

доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики, финансов и кредита,
Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова, Барнаул, Алтайский край, Российская Федерация
yu.shvetsov@mail.ru

История статьи:

Принята 26.02.2016
Одобрена 15.03.2016

УДК 338.2

Ключевые слова: налог,
политика, налогообложение,
налоговый режим, льгота

Аннотация

Тема. Во всем мире налоговая система является одним из важнейших способов мобилизации финансовых ресурсов на решение экономических, политических и социальных задач государства. С ее помощью финансируется большая часть предпринимательской, производственной и непроизводственной деятельности. Вследствие обострившейся проблемы интенсивного развития национальной экономики, модернизации ее реального сектора в условиях финансового кризиса возрастает потребность в качественном совершенствовании налогового механизма, его приближения к реальным нуждам хозяйственной практики.

Цели. Разработка путей совершенствования налоговой системы России.

Методология. В работе использован системный подход, рассматривающий налоговую систему государства как один из важнейших макроэкономических регуляторов национальной экономики, выполняющий фискальную и регулирующие функции и характеризующийся организационными, правовыми и финансовыми особенностями. В работе нашли применение такие методы научного познания, как сравнительный анализ и синтез.

Результаты. Рассмотрены вопросы кризисного состояния системы налогообложения в России и перспективы преодоления сложившейся ситуации. Выявлены и проанализированы важнейшие изъяны действующей налоговой системы, доказана ее исключительно фискальная направленность. Обоснована стратегия проведения налоговой реформы, дана характеристика ее важнейших направлений, одним из которых является введение разновекторности налогов.

Значимость. Сделанные выводы могут лечь в основу разработки методических основ для совершенствования налогово-бюджетной политики и осуществления необходимых преобразований в хозяйственном механизме национальной экономики.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Оценивая любую налоговую систему, следует исходить из того, что она представляет собой сложный, эволюционный социальный феномен, тесно связанный с состоянием экономики. Задачи налоговой системы меняются с учетом политических, экономических и социальных требований, предъявляемых к ней. Налоги из простого инструмента мобилизации доходов бюджета государства давно превратились в основной регулятор всего воспроизводственного процесса, влияя на пропорции, темпы и условия функционирования экономики.

Классифицируя направления налоговой политики государства, можно выделить три ее типа:

- политика начисления максимальных налогов, характеризующаяся принципом «взять все, что можно»;
- политика начисления разумных налогов, которая способствует развитию предпринимательства, обеспечивая ему благоприятный налоговый климат;

- налоговая политика, которая предусматривает достаточно высокий уровень налогообложения при значительной социальной защите.

В странах с развитой экономикой преобладают последние два типа. Для России характерен первый, при котором государству уготована так называемая налоговая ловушка, когда повышение налогов не сопровождается ростом государственных доходов.

Вообще правильный выбор стратегии развития государственной налоговой системы по законам формальной логики обязательно должен опираться на золотые правила налогообложения. Для методологического обоснования рациональности той или иной налоговой концепции и проверки ее на соответствие реальной экономической практике используются ставшие классическими принципы налогообложения:

- справедливость;
- равномерность (равнонапряженность);

- ясность (прозрачность);
- экономность (эффективность) налогового администрирования.

Это своеобразные маяки, ориентиры, к которым должна стремиться любая цивилизованная налоговая система.

Наряду с этим законодательная практика в области управления налогами, соответствующие ей шаги и действия налогового администрирования должны подчиняться еще и логике здравого экономического смысла. Принципиальные подходы к организации налогового производства есть принципы построения государственной налоговой системы, развивающие нормы конституции применительно к конкретному периоду развития общества.

Долгий путь, который прошли страны рыночной демократии, подтверждает, что даже такой противоречивый процесс, как согласование налоговых интересов разных собственников, можно проводить на демократической основе. Этот опыт свидетельствует о том, что для создания эластичной налоговой системы необходимы постепенные и длительные преобразования, прежде всего институтов собственности и власти.

Никогда за всю историю налогообложения в нашей стране величина обобществляемых через налоги средств не соизмерялась с экономико-финансовыми возможностями непосредственных производителей. Установление и сбор налогов всегда носили характер ярко выраженного фискального начала. Налоги изначально служили меркантильным интересам верховной власти.

По своей природе последняя всегда эгоистична и консервативна, тяготеет к волюнтаристским формам отправления своих властных полномочий. Авторитарность высших бюрократических структур свойственна и современной России, в которой по-прежнему абсолютизм власти первичен. В нашей стране во все периоды исторического развития, в отличие от западных стран рыночной демократии, авторитарная государственно-властная система всегда определяла структуру и ход экономико-финансовых процессов. В Российской Федерации, как в никакой другой стране мира, сохранены традиции и методология формирования бюджета государства по принципу «главенство директивы

центра». Это, естественно, проецируется на налоговую политику государства.

Более того, в настоящее время само понятие «государство» отождествилось с понятием «государственно-властный аппарат». Во всех учебниках по экономической теории и основам налогообложения утверждается, что налоги в пользу государства есть налоги, обеспечивающие потребности верховной власти, социальное содержание налогов крайне невелико.

В России в настоящее время ничего не делается для того, чтобы сформировать финансово-налоговый механизм экономического роста, характерный для второго или третьего типа налоговой политики. Анализ современной ситуации в отечественной экономике приводит к выводу, что финансовая, и прежде всего налоговая, система негативно влияет на развитие экономики.

По-прежнему повсеместно преобладает фискальный подход, не анализируется действительная эффективность налоговой системы. Эта эффективность заключается изначально не в абсолютной величине налоговых сборов, а в воздействии на развитие производства как источника всех финансовых поступлений.

Между тем пример развитых стран свидетельствует о том, что именно система налогообложения выступает одним из основных методов государственного регулирования экономики.

В результате налоговая система РФ в настоящее время является серьезно деформированной, сконцентрировавшей в себе острейшие противоречия, прежде всего в функциональной составляющей.

К основным порокам действующей налоговой системы в РФ можно отнести следующие.

1. *Нестабильность налоговой политики*, что проявляется в неустойчивости, противоречивости, сильной ее зависимости от субъективных и конъюнктурных факторов.

2. *Чрезмерный налоговый гнет, возложенный на плательщика*. Суммарная налоговая нагрузка, приходящаяся на отдельного предпринимателя, исключительно велика и порой невыносима. Субъекты налоговых отношений вынуждены непрерывно нарушать законодательство путем

ухода от налогов с помощью различных так называемых черных и серых схем.

А ведь надо еще учесть, что перед российскими предприятиями, в отличие от иностранных, стоят задачи почти полного обновления технической и технологической базы производства, а также восстановления оборотных средств, освоения рынков сбыта, создания рыночной инфраструктуры – и все это в условиях острой нехватки капитала.

3. Низкий уровень собираемости налоговых платежей. В развитых зарубежных странах бюджеты всех уровней собирают от 30 до 50% валового внутреннего продукта (ВВП), а кое-где даже больше. У нас же в самые благополучные в смысле сбора налогов месяцы этот показатель едва достигает 15% ВВП.

4. Чрезмерное распространение налоговых льгот. Закон не смог поставить заслон налоговым привилегиям, которые успешно практикуются наряду с льготами, прописанными в законодательстве. Следствием этого становятся огромные потери бюджета.

Опыт развитых стран свидетельствует о целесообразности зачисления льгот в налоговые расходы государства и включения их в расчеты эффективности государственного сектора экономики.

5. Отсутствие стимулов для развития реального сектора экономики. В действующей налоговой системе не предусмотрено сколько-нибудь серьезных льгот для отечественных товаропроизводителей, в результате чего инвестиционные вложения в экономику близки к нулю. Российские промышленность и сельское хозяйство лишены инновационных вливаний, а вклад реального сектора в ВВП национального хозяйства стремительно снижается.

6. Эффект инфляционного налогообложения. Известно, что в результате межотраслевой конкуренции равные капиталы независимо от их органического строения приносят в среднем одинаковую прибыль. Рублевый прирост поступлений в бюджет, отражающий процесс инфляционного налогообложения, искусственно вмешивается в этот стоимостной закон и создает тем самым неравенство в налоговой нагрузке плательщиков, вследствие которого дополнительные потери несет крупный капитал с

длительным циклом оборота (фермерский, промышленный).

7. Формирование нерациональной структуры внешней торговли. Отсутствие среди поставок за рубеж технически сложной, наукоемкой и трудоемкой продукции для обеспечения ценовой конкурентоспособности товаров на мировом рынке обуславливает реакционный характер механизма действия налога на добавленную стоимость (НДС).

В современной России с ее сырьевым характером экспорта и развитыми добывающими и металлургическими отраслями освобождение от уплаты НДС способствует превращению страны в сырьевую колонию западного капитала.

8. Чрезмерный объем начислений на заработную плату. Существует объективное противоречие между двумя основными субъектами налоговых отношений – государством и налогоплательщиками, которое воспроизводится непрерывно. Оно заключается в том, что собственник в погоне за максимальной прибылью стремится минимизировать издержки производства, в том числе и зарплату. Государству же для динамичного развития производительных сил, наоборот, требуется высокий платежеспособный спрос населения.

Действующая налоговая система это противоречие возводит в ранг абсурда тем, что обязывает работодателя выплачивать в виде различных начислений и налогов более половины от фактической заработной платы наемных работников. Естественно, предприниматель уводит зарплату в тень, что обуславливает низкий уровень потребления населения и накопление застойных тенденций в социально-экономическом развитии страны.

9. Единая ставка налога на доход с физических лиц. Отмена прогрессивной шкалы ставок обложения подоходного налога противоречит здравому смыслу. Во всем мире лица с более высокими доходами платят в бюджет более весомые налоги, а малообеспеченные слои населения от них освобождаются.

Нарушается один из важнейших принципов – справедливость налогообложения. Кроме того, стимулирование активности и предприимчивости наиболее эффективно на стадии зарабатывания средств, получения дохода, а не на этапе его последующего перераспределения.

К числу других не менее важных изъянов проводимой в России налоговой политики относятся:

- ярко выраженная регрессивность налогового обложения (только низкооплачиваемые наемные работники платят подоходные и социальные налоги в полной мере);
- неравновесное возложение основного налогового бремени на производственные отрасли;
- исключение из налогообложения экономических выгод, извлекаемых не в форме рублевых денежных доходов (например, в порядке прямого присвоения имущества, в виде наличных инвалютных доходов, через перевод средств на счета в зарубежных офшорных зонах и т.д.).

Причем только в России существует явная тенденция предоставлять льготные налоговые режимы для так называемых мобильных видов деятельности (финансовых операций, посреднических услуг, сделок с ценными бумагами и др.), которые относительно легко могут быть перенесены за пределы территории страны, а не для видов деятельности и доходов, жестко привязанных к ее территории (таких, как производственная деятельность, добыча природных ископаемых, транспортные услуги, доходы от работы по найму и т.п.).

Таким образом, можно констатировать, что российская налоговая система переживает застой, который является важнейшим фактором затянувшейся экономической и социальной стагнации в масштабах всей страны.

Ожидаемых позитивных сдвигов в налоговой сфере пока не наблюдается. Спешно вводимые формы налогов показывают далеко не ту эффективность, которая предполагалась, а именно:

- от общих сборов НДС до половины уходит на возвраты;
- налог на прибыль не дает ожидаемого прироста поступлений;
- переход на «плоскую» шкалу подоходного налога с физических лиц не привел к выходу из тени значительных объемов заработной платы;
- введение инвестиционной составляющей в составе сборов по пенсионному страхованию создало,

похоже, неразрешимую проблему с подбором надежных объектов инвестирования и т.д.

Перед государством всегда стоит противоречивая задача: с одной стороны, значительно увеличить поступление налогов в бюджеты всех уровней; с другой стороны, резко снизить налоговое бремя на плательщиков. Решить эту задачу могли бы помочь два огромных резерва, которые пока не используются, – налоговые льготы и возможности теневой экономики.

При том, что все бюджетные расходы урезаются и выплачиваются с огромными задержками, льготники – единственная категория, которая получает бюджетную поддержку полностью и даже не в срок, авансом. Точная сумма предоставленных льгот не поддается учету – недобросовестные льготники ради барыша посредством фиктивных сделок выводят желающих из-под налогообложения.

Каждое решение о предоставлении льгот обосновывается важными общегосударственными интересами. Но трудно привести пример, когда проверки эффективности использования предоставленных льгот подтвердили бы достижение тех результатов, которые были обещаны при получении налоговых льгот. Обратных же примеров множество по всей России.

Второй резерв еще более обширен. Высокие налоги в сочетании с заоблачными процентными ставками по кредитам (то есть с фактической недоступностью кредитов и инвестиций), с технической и технологической отсталостью производства, с конкуренцией льготников и зарубежных производителей означают для подавляющего большинства предпринимателей невозможность даже простого воспроизводства.

Между тем капиталам, укрытым от налогообложения, даже при желании владельцев, крайне сложно вернуться в производственную сферу: инвестиции стали настолько необычным явлением, что безо всяких сомнений привлекут внимание налоговых органов к источнику средств. Поэтому капиталы, единожды попавшие в теневой оборот, так в нем и остаются или вывозятся за границу – из российской производственной сферы их выталкивает нынешняя налоговая система.

Таким образом, действующие формы и средства налогообложения экономически не привязаны к реальной хозяйственной жизни, их воздействие на

производственные процессы имеет исключительно фискальный, подавляющий характер. Соответственно, при таких обстоятельствах даже позитивные сдвиги в экономической действительности не дают оснований надеяться на прирост налоговых поступлений.

Насущная необходимость налоговой реформы бесспорна, и очень важно определиться в стратегии ее проведения. Главным является усиление регулирующей функции налогов, направленной на согласование интересов государства и предпринимателей, поощрение товаропроизводителей, осуществление рациональной региональной экономической политики и устранение противоречий в действующем законодательстве.

Если исходить из приоритетных целей экономической политики, то направленность налоговой реформы должна быть следующей:

- высокая прогрессивность обложения особо больших, спекулятивных доходов;
- установление не облагаемого налогами минимума для получателей особо низких доходов;
- максимально льготное налогообложение производственного сектора и низкооплачиваемого наемного труда (социальными налогами);
- льготное обложение основных продуктов потребления, определяющих необходимый его минимум (и соответственно стоимость рабочей силы);
- льготные режимы обложения экспортной продукции перерабатывающей промышленности и высокотехнологичных отраслей;
- повышенное обложение налогами прибылей и доходов, вывозимых за рубеж не с целью содействия экспорту товаров и услуг;
- особо льготный налоговый режим для инвестиционной деятельности, в первую очередь для вложений в высокотехнологичные и наукоемкие отрасли.

Очень важным направлением налоговой реформы является стабильность законодательства. Корректировка налоговой системы, особенно в переходный период развития общества, –

естественный и неизбежный процесс. Тем не менее осуществлять его нужно безболезненным для налогоплательщиков способом.

Недопустимо вносить изменения в налоговое законодательство каждый месяц. Целесообразно накапливать необходимые изменения и дополнения, вносить их на рассмотрение вместе с проектами бюджетов, вводить с первого января следующего года и ни в коем случае – задним числом.

В настоящее же время ежегодно вносятся и пересматриваются на федеральном и региональном уровнях десятки законодательных актов по налогам. Сроки изменения тех или иных налогов не соответствуют показателям утвержденного бюджета, вследствие чего нарушается главное требование, необходимое для эффективного и бесперебойного функционирования налогового механизма: устойчивость и предсказуемость законодательства, касающегося налогообложения юридических и физических лиц.

Главными целями государственного воздействия на экономику должны быть подавление циклического развития, модификация и смягчение кризисов, достижение устойчивого экономического роста, полная занятость трудоспособного населения, обеспечение стабильности цен на жизненно необходимые товары и достойного уровня доходов населения, создание системы социальной защищенности граждан и т.д.

Роль государства в налогообложении должна проявляться также во всемерной поддержке (совместно с органами местного самоуправления) малого и среднего бизнеса, создании конкурентной среды.

Вопрос, из чего исходить при формировании программы налоговой реформы, освещается специалистами по-разному. Наиболее типичным является мнение представителей финансовой и налоговой федеральной администрации (Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы). Официальная версия концептуальных обоснований стратегии налогообложения в России воплотилась в Налоговом кодексе РФ.

При этом за исходную основу преобразований берется действующая система налогообложения с

постепенной сменой в ней тех или иных подсистем и блоков в зависимости от проявления в них явных сбоев. Однако при этом практически неизменными остаются отношения собственности, принципы государственного устройства, технологическое состояние производства, распределение материальных и финансовых ресурсов, оплата труда и т.п. Следствием этого являются неизбежно возникающие спустя определенное время новые диспропорции в системе налогообложения.

Гипотетически возможен выбор другого пути – создание системы налогообложения классического образца и попытка встроить ее в структуру той же неизменной институциональной структуры общества. Однако желаемый результат – урегулирование финансовых интересов разных собственников (субъектов сфер бизнеса и бюджета) – при данном подходе представляется весьма сомнительным.

Более перспективным является третий путь: изменить структуру налогового потенциала и систему управления налогообложением одновременно с тщательным системным анализом всех структур и слагаемых экономики, выявлением самых негативных тенденций ее развития, отработкой программы их устранения.

Одновременно жесткому регламентированию должна быть подвергнута система распределения доходов государственной казны, усилен контроль за всеми направлениями движения финансовых потоков в стране. Условием успешности преобразований по этому сценарию являются системные преобразования отношений собственности, становление равноправных партнерских отношений между всеми ее формами.

Какие же конкретные направления налоговой реформы представляются автору наиболее прогрессивными?

1. *Реформа налоговой системы должна быть комплексной*, все предусмотренные в ней механизмы должны запускаться одновременно и в полном объеме. Для этого надо принять два принципиальных, можно сказать, политических решения:

- существенно (примерно на треть) уменьшить налоговую нагрузку, в основном путем снижения налоговых ставок – в первую очередь для товаропроизводителей;

- одновременно с этим обеспечить уплату всех налогов каждым налогоплательщиком в соответствии с законом.

Иными словами, необходимо создать в стране условия, которые, с одной стороны, не принуждали бы честного и законопослушного налогоплательщика искать и находить пути ухода от налогообложения, а с другой – закрыли бы для нечестного налогоплательщика все ныне используемые лазейки.

2. *Усиление справедливости налоговой системы за счет:*

- выравнивания условий налогообложения для всех налогоплательщиков (прежде всего за счет имеющихся необоснованных льгот и исключений);
- отмены неэффективных и оказывающих наиболее негативное влияние на хозяйственную деятельность налогов и сборов;
- исключения из самих механизмов применения налогов и сборов тех норм, которые искажают их экономическое содержание.

3. *Упрощение налоговой системы за счет установления налогов и сборов исчерпывающего перечня с сокращением их общего числа и максимальной унификации действующих режимов исчисления и порядка уплаты различных налогов и сборов.*

4. *Обеспечение стабильности налоговой системы, а также определенности в объемах налоговых платежей для налогоплательщиков на длительный период.* Реализации этой цели, в частности, должно способствовать установление на федеральном уровне жесткого исчерпывающего перечня региональных и местных налогов и сборов, общих принципов установления этих налогов, а также предельных значений их ставок.

5. *Сокращение числа налоговых льгот.* Это не только сделает налоговую систему более нейтральной по отношению к отдельным участникам экономической деятельности, но и поставит дополнительные барьеры перед злоупотреблениями и коррупцией, но и расширит налогооблагаемую базу.

Однако льготы, связанные со структурной перестройкой экономики и стимулированием

инвестиций, необходимо сохранить. В этих условиях привилегии должны носить временный и направленный характер, и что особенно важно, их необходимо предоставлять участникам экономической деятельности, а не отдельным регионам и территориям.

6. *Изменение структуры налогов.* Нужно двигаться в сторону постепенного отказа от налогов, возлагающих дополнительное бремя на прирост доходов и прибыли, заработной платы, объемов производства, вкладов, занятости. Это создаст мощные стимулы для модернизации производства, увеличения внешних и внутренних инвестиций.

7. *Совершенствование системы налоговых ставок,* которые определяют сумму налогового изъятия. Это относится к целому ряду налогов, и в первую очередь к налогу на прибыль. Следовало бы ввести (сначала в отдельных регионах) регрессивные ставки налога на прибыль, когда при увеличении суммы налогооблагаемой прибыли ставка понижается.

При таком методе понижающая прогрессия ставок будет стимулировать не стремление уменьшить (скрыть) налогооблагаемую базу, а показать ее в полном объеме, так как чем больше сумма полученной прибыли, тем меньше ставка налога.

Регрессия ставок привела бы к стимулированию капитальных вложений в научно-технический прогресс. В этом случае бюджетные поступления не сократятся, так как сумму платежей в бюджет определяет не столько ставка, сколько величина налогооблагаемой базы, которая в этом случае имела бы тенденцию к росту.

8. *Ликвидация всех налогов, прямо или косвенно связанных с заработной платой.*

9. *Существенное снижение ставки НДС,* широкое применение налогов, удерживаемых при выплате доходов, а также замена налога на чистую прибыль налогом на выводимые из предприятия доходы.

К последним следует отнести:

- распределяемую часть прибыли предприятий (дивиденды);
- любые другие выплаты в пользу пайщиков (акционеров), включая и предоставление ссуд и кредитов;

- возвраты капитала в любых формах и избыточные (сверх нормальных размеров) оклады, жалованья, субсидии, опционы высшим управляющим и директорам компаний.

10. *Установление в качестве базы Пенсионного фонда РФ налога с оборота.* Это единственный налог, который увеличивается прямо пропорционально инфляции и росту товарооборота и от которого при легальном обращении капитала нет никакой возможности ни скрыть его, ни минимизировать.

11. *Переход от налогообложения факторов производства к обложению исчерпаемых природных ресурсов и различных форм природной ренты.* Речь идет о так называемых энергетических налогах, которые широко распространены в странах Западной Европы. При правильном применении этими налогами можно было бы заменить практически все федеральные налоги.

12. *Отказ от идей налогообложения малого бизнеса.* Государство не может и не должно карать своих граждан за то, что они не просто берут на себя все заботы о собственном благополучии, но еще и создают рабочие места для своих близких или знакомых.

Разумеется, подобная свобода от налогов должна распространяться лишь на действительно малые предприятия, где:

- учредители не только вкладывают деньги, но и работают, участвуют в управлении;
- среди учредителей нет юридических лиц;
- предприятие действует на основе полной (неограниченной) ответственности по своим обязательствам;
- число наемных работников либо ограничивается членами семьи, либо составляет не более 5-10 чел.;
- оборот не превышает установленного максимума, а чистая прибыль – кратного прожиточного минимума.

Чрезвычайно перспективной представляется разновекторная модель налоговой системы, предполагающая резкое сокращение количества неэффективных налогов, а также замену налога на прибыль налогом на расходы.