



Лектор:
**Молчанов
Игорь
Николаевич,**
д.э.н., доцент
кафедры
экономики
социальной
сферы
экономического
факультета МГУ
имени
М.В.Ломоносова,
9392940@mail.ru



Экономика общественного сектора Тема 6. «Налоговый механизм и общественный сектор» (занятие 1)

<http://socsfera.narod.ru/>

План лекции



1. Место налогов в формировании бюджета.
2. Виды и функции налогов.
3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).
4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.
5. Взаимосвязь и противоречия критериев оценки налоговой системы.

1. Место налогов в формировании бюджета



Налоги существуют давно, во времена *феодалной* зависимости они принимали *натуральную форму*, в *настоящее* время они имеют *денежную форму*. Право установления налогов принадлежит государству.

В финансировании общественного сектора основную роль играет налоговая система. Налоги *представляют собой* обязательные платежи (денежные взносы) физических и юридических лиц государству как изъятие части дохода в заранее определенном, установленном законом порядке. *Легальный, законный характер платежей* - важнейшая черта налоговой системы. Уплата налогов является одной из главных обязанностей гражданина. Налоговое правонарушение влечет за собой административные, финансовые санкции и другие виды ответственности. Вместе с тем в демократическом, правовом государстве налоги все больше приобретают форму добровольного участия всех граждан в обеспечении доходной части бюджета всех уровней.



1. Место налогов в формировании бюджета

Налогообложение все больше осуществляется *с согласия граждан*, выраженного через механизм прямой или представительной демократии. Это предполагает ответственность государства и органов местного самоуправления перед налогоплательщиками.

Обычно в налоговой системе государства большее значение принадлежит именно *прямым налогам*, однако эти тенденции не прослеживаются в Европе, где по-прежнему высоко значение *косвенных налогов*, например налога на добавленную стоимость.

1. Место налогов в формировании бюджета



Среди направлений и ориентиров налогово-бюджетной политики, определенных в Бюджетном послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию в 2008 г., значится продолжение курса *на снижение зависимости бюджетных доходов от конъюнктуры мировых цен*. Стремительное ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры во второй половине 2008 г. создало предпосылки для вынужденной реализации данного тезиса: кризис актуализировал необходимость поиска путей компенсации выпадающих нефтегазовых доходов бюджета. По итогам 2008 г. сокращение поступлений налоговых доходов в бюджет расширенного правительства составило порядка 1 п.п. ВВП, причем более существенного выпадения доходов бюджета удалось избежать лишь вследствие сохранения беспрецедентно высоких цен на энергоносители на мировых рынках в первом полугодии 2008 г.

1. Место налогов в формировании бюджета



Еще одним ориентиром последнего Бюджетного послания было *снижение налогового бремени на экономику*. Так, из представленных в табл. 1 данных видно, что налоговая нагрузка на экономику в России в течение 2001–2008 гг. изменялась незначительно, колеблясь в пределах 35,3–36,3% ВВП.

В 2008 г. объем налоговых поступлений в бюджетную систему страны сократился на 1,8 п.п. ВВП по сравнению с предыдущим годом. Структура налоговых поступлений бюджета расширенного правительства представлена на рис. 1.

1. Место налогов в формировании бюджета



Таблица 1

Динамика уровня налоговой нагрузки и поступлений основных налогов в бюджет расширенного правительства Российской Федерации в 2000–2008 гг. (в % ВВП)

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Уровень налоговой нагрузки (1+2+3)	36,17	36,29	35,28	35,82	36,30	35,94	36,06	35,58
Поступления налогов (1), в том числе:	31,96	29,80	28,21	27,47	25,65	24,44	25,74	23,95
налог на прибыль	5,75	4,28	3,98	5,09	6,16	6,21	6,58	6,05
НДФЛ	2,86	3,31	3,44	3,37	3,27	3,46	3,84	4,01
ЕСН*	5,79	4,13	3,68	3,49	1,99	1,94	1,98	1,95
НДС	7,17	6,96	6,66	6,27	6,81	5,62	6,86	5,13
акцизы	2,72	2,44	2,59	1,43	1,17	1,01	0,95	0,84
НДПИ**	0,74	2,55	2,50	2,99	4,20	4,07	3,63	4,11
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (2)	0,00	2,76	2,94	2,80	2,88	2,93	3,05	3,00
Доходы от внешнеэкономической деятельности (3)	4,21	3,73	4,13	5,54	7,77	8,57	7,27	8,63

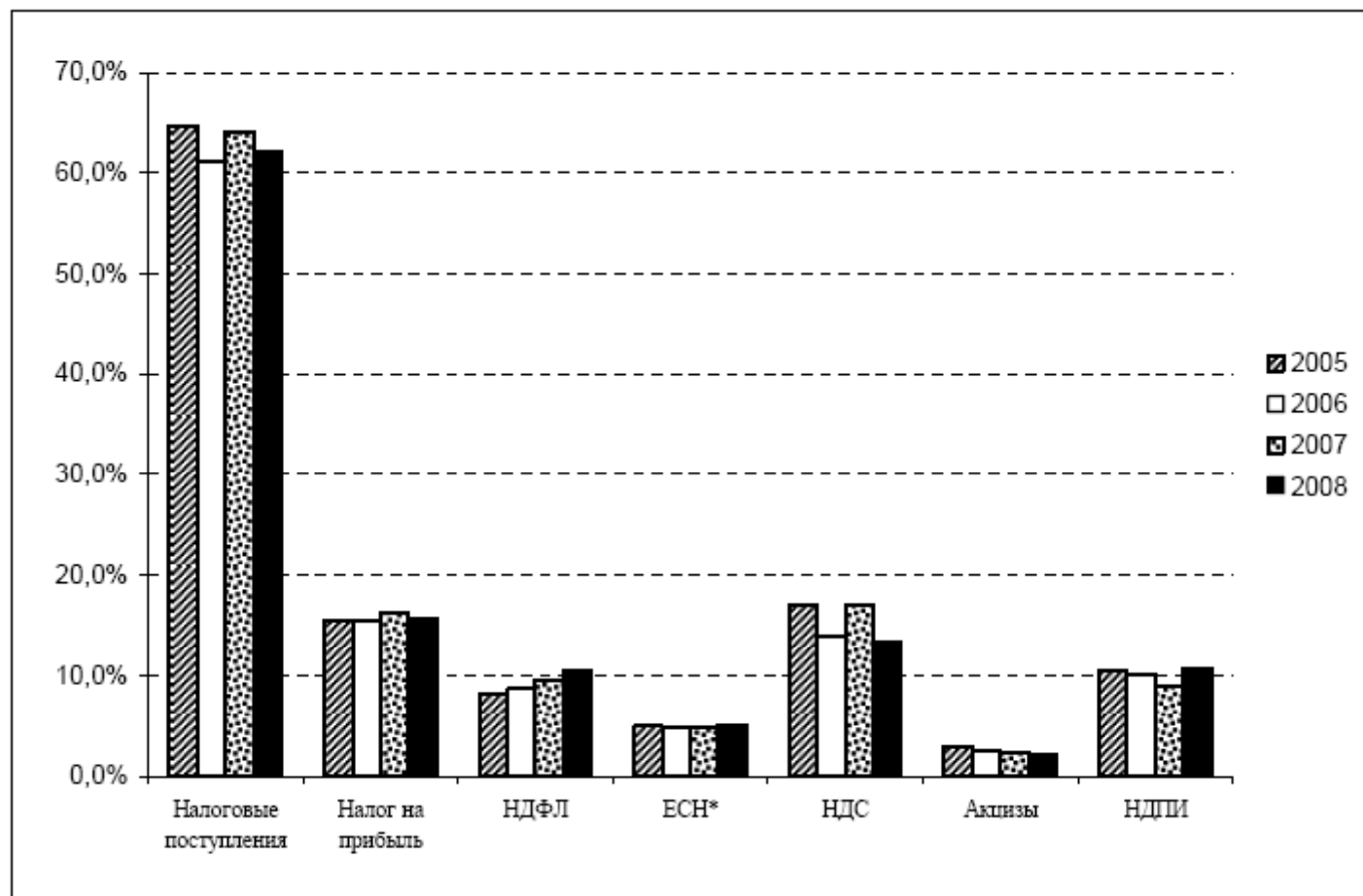
* без учета страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

** в 2001 г. вместо НДПИ указано значение платежей за добычу полезных ископаемых.

Источник: Министерство финансов РФ, Росстат, расчеты ИЭПП.



1. Место налогов в формировании бюджета



*без учета страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Рис. 1. Доля налоговых поступлений в суммарных доходах бюджета расширенного правительства в 2005–2008 гг., в %



1. Место налогов в формировании бюджета

В структуре налоговых поступлений в 2008 г. произошли заметные **изменения**: *поступления от НДС упали ниже уровня 2006 г., кроме того сократились до значения 2005 г. поступления в бюджетную систему страны от налога на прибыль предприятий.* Эти обстоятельства стали решающими факторами существенного падения относительно уровня 2007 г. налоговых поступлений бюджета расширенного правительства.

Однако следует отметить, что вопреки ожиданиям доля поступлений *НДПИ* в ВВП, как и величина доходов от внешнеэкономической деятельности, в 2008 г. *не продолжило свое падение* вслед за показателями 2007 г. – поступления доходов в бюджет от данных налогов выросли. Также следует отметить, что на протяжении 2005–2008 гг. наблюдаются *устойчивые тенденции увеличения доли НДС, снижения доли акцизов и стабилизация доли ЕСН* в ВВП.

1. Место налогов в формировании бюджета



В 2009 г. помимо *снижения* нефтегазовых доходов наибольшее падение поступлений следует ожидать по налогу на *прибыль, НДС, по налогу на доходы физических лиц и ЕСН*, что будет обусловлено ухудшением финансового состояния российских предприятий, сокращением деловой активности, увеличением количества безработных, снижением доходов от трудовой и предпринимательской деятельности. Наибольшую *стабильность* в условиях кризиса будут сохранять *имущественные налоги* (налог на имущество организаций, земельный налог, транспортный налог и пр.), однако при затяжном характере кризисных явлений в экономике доходы от них также будут сокращаться.

2. Виды и функции налогов



Налоговый механизм выполняет следующие **функции**:

- **фискальную** как способ мобилизации финансовых ресурсов в государственный бюджет;
- **распределительную**, с помощью которой осуществляется перераспределение доходов между группами населения, территориями, сферами производства, между настоящим и будущими поколениями людей, между текущим потреблением и накоплением;
- **стимулирующую, антициклическую и антиинфляционную** - с помощью дифференцированных налоговых льгот и снижения верхних (маргинальных) налоговых ставок создаются стимулы к труду и предпринимательской деятельности, а также обеспечивается экономическая заинтересованность в увеличении объемов производства, его обновлении, проведении НИОКР; налоги также выполняют роль **встроенных автоматических стабилизаторов**, нацеленных на увязку налоговых поступлений в связи с изменением экономической конъюнктуры;

2. Виды и функции налогов



- **социально-воспитательную:** высокие акцизные налоги на вино-водочные изделия и табак активно воздействуют на формирование здорового образа жизни, а освобождение от налогов и предоставление налоговых льгот учреждениям социально-культурной сферы призвано способствовать увеличению культурно-образовательного потенциала общества, укреплению его нравственного здоровья;
- **контрольно-учетную,** т.е. учета доходов предприятий и групп населения, объемов и структуры производства, движения финансовых Потоков.

2. Виды и функции налогов



Современная налоговая система включает несколько **видов налогов**.

Ведущее место в налоговых поступлениях занимают **подходные налоги**. Это прежде всего налог на индивидуальные доходы (индивидуальный подходный налог). Система индивидуального подходного налогообложения предусматривает три «магических» элемента: **необлагаемый минимум доходов**, размер которого должен соответствовать прожиточному минимуму, **минимальные и максимальные налоговые ставки** (предельные, маргинальные налоговые ставки) и **налоговая шкала**, предусматривающая количество групп налоговых ставок и разный режим их градации - *прогрессивный, пропорциональный и регрессивный*.

2. Виды и функции налогов



Налог называется **пропорциональным**, если он возрастает в той же пропорции, что доход плательщика. Наряду с пропорциональным широко распространено также **прогрессивное** налогообложение, при котором доля налога в доходе растет по мере его увеличения. В тоже время некоторые налоги (как правило, косвенные) фактически имеют **регрессивный** характер, иными словами, в доходах более обеспеченных групп населения доля этих налогов ниже, чем у менее обеспеченных .

Различия между пропорциональными, прогрессивными и регрессивными налогами связаны с неодинаковыми соотношениями предельных и средних норм налогообложения. **Норма налогообложения** характеризует ту часть дохода, которая изымается в виде налога. *При пропорциональном налогообложении предельная норма постоянна и равна средней при любой величине дохода. При прогрессивном налогообложении средняя норма растет, при регрессивном снижается. Очевидно, это возможно и в том случае, когда предельная норма остается постоянной в некотором интервале.*

2. Виды и функции налогов



Разновидностью подоходного налога является **налог на прибыль корпораций (корпоративный налог)**.

Существуют **три модели корпоративного налогообложения**.

Первая, классическая (применяется в Швейцарии, США, Голландии, Швеции), предусматривает установление налога на прибыль корпорации *без деления на распределяемую и нераспределяемую*. В таком случае не исключается *двойное налогообложение*: акционер выплачивает налог в виде индивидуального и корпорационного налогов. **Второй**, применяемой в ФРГ, является модель *разграничения распределяемой и нераспределяемой* прибыли корпорации и установление разных налоговых ставок с последующим зачетом выполненных налоговых обязательств акционера при выплате индивидуального подоходного налога. **Третьей**, *промежуточной моделью* между вышеуказанными системами является модель корпоративного налога в Великобритании и во Франции.

2. Виды и функции налогов



Вторую группу современных налогов составляют налоги на **потребление товаров и услуг**. К ним относятся *специальные потребительские налоги*: акцизный налог (налог на вино-водочные изделия, табак, кофе, ювелирные изделия) и таможенные пошлины.

Широкое распространение получил *общий потребительский налог*, который взимается один раз на стадии продажи товаров (налог на продажу, налоге оборота). Общий потребительский налог может взиматься на разных стадиях производства и реализации товаров - это так называемый налог на добавленную стоимость (**НДС**). Он устанавливается на стоимость, добавленную к покупаемому сырью, материалам и другим изделиям в результате производственной деятельности.

2. Виды и функции налогов



Третью группу налогов составляют налоги **на имущество и собственность**. Налоги на владение имуществом дополняются налогами на передачу имущества, т.е. налогами на наследство и дары. Все сделки по передаче земельных участков, по вложениям инвестиций в частные компании облагаются так называемыми *регистрационными налогами*, сделки с обращением ценных бумаг, векселей, облигаций и требующие нотариального оформления являются объектом обложения гербовым налогом.

Четвертую группу налогов составляет множество **специальных налогов целевого назначения** - экологический налог, налог на собак, налог на охрану от пожаров, промысловый налог, дорожный налог и т.д.

2. Виды и функции налогов



Доминирование *нецелевых налогов* в современных налоговых системах коренится в рациональном неведении потребителей общественных благ и порождаемой им тенденции приобретать эти блага «в пакетах», предоставляя государственным органам право заниматься аллокацией ресурсов общественного сектора без детальных консультаций с избирателями.

К особой группе налогов относятся налоги, взимаемые с доходов для *финансирования системы социального обеспечения и социального страхования*. Речь идет о социальных платежах в пенсионный фонд и фонды медицинского страхования, фонды занятости и т.д.

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



Прямыми называются налоги, которыми непосредственно облагается имущество или доход налогоплательщика. Прямые налоги берутся с *текущего* (заработная плата, прибыль) либо *капитального* дохода (земля, имущество, природные ископаемые).

Такой налог выплачивают производитель товара, получатель дохода, владелец недвижимости, поэтому *прямые* налоги иногда называют *налогами на производство*. Прямые налоги начисляются на доход, получаемый от использования земли, труда, капитала, и служат важнейшим инструментом воздействия на воспроизводство общественного капитала. *Примером прямого* налога является *подоходный* налог, налог на *прибыль* организаций, на *имущество* и др.

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



Косвенные налоги - это налоги на товары и услуги, оплачиваемые в цене товара. Косвенные налоги основаны на косвенном обложении предметов потребления, т.е. это *налоги на расходы* (алкоголь, табак, золотые изделия и т.д.) и, как правило *включаются в цену товара*.

Косвенные налоги обычно включаются в цену товара и в конечном итоге *выплачиваются потребителем*. Следовательно, этот налог фактически платит покупатель, а *продавец* товара, по существу, *становится сборщиком* таких налогов.

Каждый налог либо полностью *закреплен* за определенным уровнем бюджета, являясь его доходным источником (*собственный налог*), либо в определенной пропорции *разделяется* между разными уровнями (*регулирующий или закрепленный налог*).

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



В мировой практике существуют налоговые системы, которые (рис. 3.1):

- основываются в *большой степени* на **прямых налогах**, которые концентрируются на уровне центрального правительства, что сохраняет в руках государства рычаги реального воздействия на воспроизводство всего общественного капитала (налоговая система США). В такой системе действует принцип «один налог в один бюджет»;
- ориентируются на взимание *косвенных налогов* (многие европейские страны), что говорит об определенном ослаблении регулирования производственных процессов со стороны центрального правительства. При этом действует принцип «один налог во все бюджеты», речь идет и о прямых, и о косвенных налогах. Поскольку *косвенные налоги собрать легче*, чем прямые, в большинстве стран, вставших на путь рыночного развития, присутствует рост доли косвенных налогов в структуре бюджетных доходов;
- стремятся найти баланс между двумя первыми системами.

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



Рис. 3.1. Типы налоговых систем

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



Налоговую систему можно организовать исходя из одного из следующих принципов либо их сочетания:

1. *Принцип налогообложения на основе получаемой выгоды.* Основывается на том, что различные члены общества должны платить налог пропорционально полученным выгодам от государственных программ. Налоги, уплачиваемые частным лицом, должны соотноситься с объемом использованных им общественных благ.
2. *Принцип налогообложения на основе платежеспособности.* Он определяет, что сумма налога, уплачиваемая теми или иными людьми, должна быть связана с их доходами и благосостоянием. Чем выше благосостояние или доход, тем больше сумма налога. Обычно налоговые системы, организованные согласно этому принципу, являются также перераспределяющими. Это означает, что увеличение фондов, получаемых от людей с высокими доходами, повышает доходы и уровень потребления бедных слоев населения.

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



Налогообложение оказывает сильное влияние на деятельность всех индивидуумов, т.е. обладает **«поведенческим эффектом»**.

Этот эффект оказывает влияние на принятие решений относительно выбора работы, сбережений, образования, потребления. Налогообложение сказывается как на уровне инвестиций фирм, так и на форме этих инвестиций. Оно также определяет соотношение национальных сбережений, идущих на различные цели; отражается на степени разработки природных ресурсов. Налоги влияют на распределение ресурсов между отраслями экономики и в долгосрочном плане воздействуют на темпы экономического роста.

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



Соотношение прямых налогов (без учета социальных платежей) и косвенных в экономически развитых странах мира составляет примерно 1,5 : 1. Так, в конце XX в. это соотношение в США составляло 1,7 : 1, в Швеции - 1,4 : 1, в Швейцарии - 2,0 : 1, в Канаде - 1,3 : 1.

Историческая эволюция налоговой системы свидетельствует об определенных закономерностях в развитии прямых и косвенных налогов, а следовательно, об изменениях соотношения между ними.

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



На развитие налоговой системы сильное влияние оказывают экономические процессы и прежде всего уровень развития экономики. При сильном развитии *натурального*, *квазинатурального* хозяйства и замкнутости рынка получают широкое развитие *традиционные прямые налоги* (натуральные налоги на землю, скот и т.д.) и преобладает использование косвенных налогов, например *таможенных пошлин*.

Справедливость косвенного налогообложения вступает в *противоречие* со справедливостью прямого налогообложения. При косвенных налогах платежеспособность различных групп населения не учитывается, необлагаемый минимум отсутствует. Косвенное налогообложение регрессивно по отношению к доходам и социально несправедливо по отношению к бедным слоям населения.

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



Косвенное налогообложение создает более благоприятные условия для сбережений, оно в большей степени, чем прямое налогообложение, реализует принцип экономической эффективности. Косвенные налоги, в частности НДС, активно выполняют роль встроенных автоматических стабилизаторов в рыночном хозяйстве, быстро реагирующих на изменение экономической ситуации и направленных на подавление инфляции.

Косвенное налогообложение нейтрализует вмешательство государства через налоговую политику в экономические процессы, обеспечивая анонимность, поскольку является скрытой формой налогов. В результате этого сопротивление косвенным налогам меньше, чем прямым, и нередко протест населения направлен против повышения цен, а не против увеличения налогов.

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



Косвенные налоги в *большой степени*, чем прямые, *выполняют фискальные функции налоговой системы*. Их легко взимать, так как время реализации товара и уплаты налогов совпадает. Покупатель не может уклониться от уплаты налога с продажи, иначе ему просто не продадут товар.

Косвенное налогообложение отвечает требованиям традиционного технократического подхода к установлению налогов как обязательным платежам государству, которые не требуют от последних никаких ответных обязательств и общественного контроля за расходованием собранных налогов.

Косвенные налоги в *меньшей степени*, чем прямые, находятся под воздействием социально-политических процессов и в меньшей степени представляют собой демократический институт. Динамика косвенного налогообложения отражает процессы усиления или ослабления демократизации общества. Она нередко символизирует скрытые процессы бюрократизации общественного строя, отчуждения государства от граждан-налогоплательщиков.

3. Прямые и косвенные налоги (характеристика, эволюция, противоречия).



Прямые подоходные и имущественные налоги в условиях существования монопольных структур могут быть включены в цену и превратиться в косвенные налоги, а косвенные налоги при их дифференциации в пользу бедных слоев населения могут стать прямыми.

Индивидуальное подоходное налогообложение как демократический институт требует общественного контроля осуществления налоговой и бюджетной политики государственным аппаратом, государственной властью, их подотчетности гражданам-налогоплательщикам. Для индивидуальных подоходных налогов характерна *высокая социальная чувствительность*, т.е. высокая степень реакции граждан-налогоплательщиков на изменение их уровня. Реформа индивидуального подоходного налогообложения непосредственно сказывается на политической и социальной стабильности общества. Нередко политические лидеры и партии теряют свою репутацию в связи с недооценкой оппозиции населения к устанавливаемым новым подоходным налогам, т.е. в связи с игнорированием так называемой налогофобии у народа.

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



Создание справедливой и понятной налоговой системы - не простая задача, для этого необходимо определить **общие принципы и критерии**, по которым можно было бы оценить альтернативные варианты.

В настоящее время принято выделять четыре свойства оптимальной налоговой системы: **экономическую эффективность, административную простоту, гибкость, справедливость**. В некоторых источниках дополнительно выделяется политическая ответственность.

Экономическая эффективность предполагает, что налоговая система не должна входить в *противоречие* с эффективным распределением ресурсов, поскольку при современном уровне налоговых ставок налоговые соображения чаще всего являются основными при выборе способа хозяйствования, сбережений, потребления, инвестиций, вида сделок.

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



Административная простота означает, что *издержки*, связанные с *функционированием* налоговой системы, должны быть *минимальными*. Имеются *прямые и косвенные издержки*: первые - *непосредственные* издержки содержания налогового управления; вторые - *затраты* времени и средств, необходимые для *правильного ведения учета налогоплательщиков*. Существует несколько *факторов*, определяющих уровень *административных издержек*: виды и типы документов, необходимых для налогового учета; наличие льгот и условия их применения; дифференциация ставок налога в зависимости от уровня или категорий дохода, которые порождают возможность уклонения от уплаты налогов.

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



Гибкость налоговой системы - это ее способность быстро реагировать на изменяющиеся экономические условия. Существуют *две возможности корректировки налоговой системы: обсуждение, введение новых законов и автоматические корректировки.* Последние предполагают, что при изменении ситуации налоговая система сама будет создавать необходимые стимулы для экономики. Это возможно, например, при использовании прогрессивного налогообложения. Предпочтительнее иметь встроенные стабилизаторы в налоговой системе, так как изменения, вносимые политическими решениями, чаще всего запаздывают из-за возникновения политических споров или не могут быть введены с нужной скоростью из-за бюрократических проволочек. Такие несвоевременные решения могут оказать сильное негативное воздействие на экономику государства.

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



Основной и самый сложный вопрос при формировании налоговых систем - это **справедливость**. В настоящее время рассматривают два основных момента справедливости - *горизонтальное и вертикальное равенство*. **Горизонтальное равенство** означает, что люди, одинаковые во всех отношениях, облагаются налогом одинаково. **Вертикальное равенство** означает, что некоторые люди по своему положению должны платить более высокие налоги.

Неоднозначным является ответ на вопрос, что считать правильной *основой для налогообложения*. Одни утверждают, что налоги должны соответствовать *получаемым выгодам*, другие полагают, что они должны отвечать *способности* индивидуума *платить*. Очевидно, что налоги должны быть *связаны с определенной степенью благополучия*. Одни утверждают, что справедливо облагать людей налогами в соответствии с тем, что они изымают из системы, потребляя, а не с тем, что они вкладывают, получая доход. Проблема состоит в том, что адекватно измерить платежеспособность, экономическое благополучие или полученные выгоды практически невозможно. Таким образом, *наиболее простыми основами для расчета налога остаются доход и потребление*.

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



Рынки не обязательно распределяют доход по принципу социальной справедливости и равенства. Рыночная экономика может приводить к появлению неприемлемо высокого уровня неравенства по доходам и потреблению.

Справедливо, что *на доход*, получаемый каждым индивидуумом, *влияет множество факторов*, включающих приложенные усилия, занимаемую должность, образование, наследство, факторные цены, умение оказаться в нужное время в нужном месте и др. В результате распределение дохода может быть несправедливым. Это происходит не потому, что рынок неправильно работает. Рыночный механизм выполняет свои функции: производит обмен товаров на деньги. Даже наиболее эффективные рыночные системы могут приводить к большому неравенству.

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



Когда в стране происходит переход к жесткой рыночной системе и государство проводит *политику невмешательства*, происходит *расслоение общества*, появляется круг очень богатых и сверхобеспеченных людей, и в то же время уменьшаются трудовые доходы людей с низкой квалификацией и образованием. В стране становится больше бездомных, увеличивается число семей, живущих за чертой бедности.

Неравенство в получении доходов может быть *неприемлемо с политической или этической точки зрения*. Государство не считает, что все происходящее на конкурентных рынках является справедливым, поскольку люди могут изучить распределение доходов и посчитать его несправедливым. Так как государство принимает активное участие в экономической деятельности, оно может предпринять **ряд шагов для внесения изменений в распределение доходов.**

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



1. Во-первых, государство может ввести *прогрессивное налогообложение*, облагая высокий доход в большей степени, чем низкий.
2. Когда низкие налоговые ставки не позволяют оказать помощь людям, либо не имеющим дохода (инвалиды с детства), либо имеющим низкий доход по объективным причинам (низкая квалификация, отсутствие страхового стажа: многодетные, жены военных), *используются трансфертные платежи*, т.е. безвозмездные денежные выплаты. Такие платежи включают помощь старикам, инвалидам, людям с детьми на иждивении, участникам военных действий, пособия по безработице для тех, кто потерял заработок.
3. Иногда государство *субсидирует потребление* в группах с низким доходом, обеспечивая дотации на питание, медицинское обслуживание и предоставляя недорогое жилье или ипотеку.

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



Экономическая наука *не дает ответа* на вопрос, как и в каких объемах нужно в точности производить *перераспределение рыночного дохода в пользу малоимущих слоев общества*. Это скорее *политический вопрос*, и ответить на него должно само общество. Экономическая теория способна лишь *анализировать* затраты и выгоды различных систем перераспределения и *помочь* в создании более *эффективных программ*.

Проблема в том, что иногда приходится осуществлять выбор из таких систем, ни одна из которых не доминирует исходя из принципа Парето. При этом экономистами используются **две функции**: *утилитаристская, роулсианская* (см. лекцию № 2, занятие 3, вопрос 1).

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



Утилитаристский подход утверждает, что налоговая система должна быть ориентирована на максимизацию суммарной полезности. Согласно ему налог должен обеспечивать ситуацию, когда потеря полезности от одного доллара дохода будет для всех одинакова. Считается, что такой подход дает основания для *прогрессивного налогообложения* и является основой для **горизонтального равенства**. **Роулсианская** точка зрения исходит из того, что налоговая система должна быть направлена на максимизацию благосостояния индивидуума, находящегося в наихудшем положении. Речь идет о **вертикальном равенстве**.

Принцип вертикального равенства касается налогового подхода к людям с разными уровнями доходов; он утверждает, что некоторые люди по положению должны платить более высокие налоги. Однако этот принцип представляется спорным, поскольку возникают определенные сложности.

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



Прежде всего нужно определить, кто в принципе должен платить по более высоким ставкам, и осуществить на практике этот принцип: составить налоговые законы и решить, насколько должны быть больше подобные налоговые выплаты.

Обычно применяются **три критерия** для оценки тех, кто должен платить больше:

- 1) более высокая платежеспособность;
- 2) более высокий уровень экономического благосостояния;
- 3) использование государственных расходов в больших объемах.

4. Основные принципы построения налоговой системы. Эффективность и справедливость в налоговой системе.



Для оценки платежеспособности и экономического благосостояния могут использоваться одинаковые показатели - такие, как доход и потребление. Однако очевидно, что ни возможность платить, ни экономическое благосостояние не являются «справедливой» основой налогообложения, и было бы справедливее взимать налоги исходя из потребления индивидуума в течение его трудовой деятельности

При введении налога государство обязательно определяет того, кто будет являться его плательщиком. Но действительность не всегда соответствует принятым законам, поскольку налог может быть переложен.

5. Взаимосвязь и противоречия критериев оценки налоговой системы.



В целом понятие критерия оценки и принципы оценки налоговой системы совпадают между собой. Вместе с тем, как отмечает Л.И.Якобсон, при сравнении налоговых систем и оценки возможности их совершенствования необходимо учитывать следующие **четыре критерия оценки**, а именно: *относительное равенство обязательств, экономическая нейтральность, организационная простота, гибкость и контролируемость (прозрачность)* налоговой системы со стороны налогоплательщиков.

Поскольку описанные выше критерии (принципы) оценки и формирования налоговых систем не предполагают достижения единственного идеального состояния, то очевидно, что они не все согласуются между собой.

Сравним, например, *аккордный налог и прогрессивный подоходный налог* (см. табл. 5.1). По всем критериям, кроме последнего, этим налогам соответствуют, по сути, противоположные оценки.

5. Взаимосвязь и противоречия критериев оценки налоговой системы.



Таблица 5.1

Соответствие отдельных налогов разнородным критериям

<i>Критерии</i>	<i>Аккордный налог</i>	<i>Прогрессивный подходный налог</i>
Относительное равенство	Не соответствует	Может соответствовать
Нейтральность	Соответствует	Не соответствует
Организационная простота	Соответствует	В целом не соответствует
Гибкость	Не соответствует	Может соответствовать
Прозрачность	Соответствует	В целом соответствует

Подробнее см.: Л.И.Якобсон Государственный сектор экономики (экономическая теория и политика). Глава 6 (есть на сайте кафедры экономики социальной сферы)

5. Взаимосвязь и противоречия критериев оценки налоговой системы.



Например, достоинством акцизного налога является его показательность с точки зрения организационной простоты и экономической нейтральности, но при этом он соответствует критерию гибкости. В то же время в отношении пропорционального подоходного налога можно считать, что реализуется такой критерий, как справедливость. При этом он в определенной мере обладает гибкостью. Но с позиции организационной простоты он значительно уступает акцизному налогу, поскольку необходимо организовать систему контроля за размерами фактически получаемых населением доходов. В то же время он не является экономически нейтральным.

5. Взаимосвязь и противоречия критериев оценки налоговой системы.



В рамках существующих противоречий критериев оценки налоговой системы скрывается конфликт между требованиями экономической эффективности и справедливости. Сложившиеся противоречия между этими критериями не могут быть полностью разрешены и это должно учитываться при решении многих конкретных проблем при формировании налоговых систем.

Это относится и к решению вопроса о налоговых льготах. Обычно их необходимость обосновывается с позиций справедливости. Но любые льготы предполагают усложнение налоговой системы и могут усилить искажающее воздействие налогов на аллокацию ресурсов. Поэтому в практике необходимо принимать такие решения, которые способствуют достижению компромисса между взаимосвязанными, но противоречивыми между собой критериями. Особенно это противоречие характерно для таких критериев, как экономическая нейтральность и социальная справедливость. Оно будет более подробно раскрыто при описании проблемы избыточного налогового бремени в следующей лекции (№ 6.3).

Заключение. Тема 6. Занятие 1.



Спасибо за внимание!