

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВПО «КубГУ»)

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА
ФИСКАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

Работу выполнила _____ А.О.Третьякова
(подпись, дата)

Факультет _____ экономический

Направление _____ 38.03.01 – Экономика

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент _____ С.М. Геворкян
(подпись, дата)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент _____ С.М. Геворкян
(подпись, дата)

Краснодар 2018

*Защита
14.06.18
оценки
"хорошо"*

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Теоретические аспекты исследования фискальной политики.....	5
1.1 Сущность и цели фискальной политики.....	5
1.2 Виды фискальной политики и их значение в регулирование экономики	7
1.3 Инструменты фискальной политики	10
2 Современное состояние фискальной политики в РФ	13
2.1 Фискальная политика в современной России.....	13
2.2 Проблемы фискальной политики	16
2.3 Пути и методы совершенствования фискальной политики.....	22
Заключение.....	28
Список использованных источников.....	32

ВВЕДЕНИЕ

Фискальная политика – это деятельность правительства в области налогообложения, государственных расходов, государственного бюджета, имеющая целью обеспечение занятости населения и решение экономических проблем страны. Фискальная политика является частью финансовой политики и важной составной частью экономической политики государства.

В условиях протекающих трансформационных процессов в современной российской экономике проблема совершенствования и реализации эффективной фискальной политики приобретает особую актуальность. В свою очередь, эффективная фискальная политика государства должна определить допустимо оптимальный уровень налоговой нагрузки, обеспечивающий максимальный доходный эффект налогообложения, соблюдая при этом интересы государства и налогоплательщиков, а также с одной стороны – наиболее рационально оптимизировать государственные доходы, используя надлежащие источники их получения, а с другой стороны – предусмотреть обоснованное использование государственных средств.

Актуальность изучения фискальной политики обусловила выбор темы данной курсовой работы. В условиях рыночной экономики особенно важно знание сущности, функций, видов и инструментов фискальной политики, а также механизма ее действия для правильной ориентации в стране с целью правильного принятия управленческого решения. В связи с этим, становится очевидным изучение принципов деятельности корпоративных предприятий на современном этапе, чем и вызвана актуальность темы.

Объектом исследования данной курсовой работы выступает фискальная политика государства в современной российской экономике.

Предметом исследования являются экономические отношения между хозяйствующими субъектами, возникающие в процессе реализации фискальной политики государства.

Степень научной разработанности: теоретические проблемы сущности фискальной политики, её структуры, свойств рассматривались в работах таких учёных, как А.Смит, Д.Рикардо, К.Маркс, А.Маршалл, М.Фридмен, Дж.Бьюкенен, А.Лаффер, Н.И.Тургенев, А.А.Исаев, А.А.Соколов, И.И.Янжул, М.В.Казакова и др. [1].

Целью данной работы является всестороннее рассмотрение фискальной политики государства как метода государственного регулирования экономики.

Для достижения цели поставлены следующие *задачи*:

- изучить понятие фискальной политики и выделить её основные составляющие;
- обозначить принципы, механизмы и инструменты воздействия на хозяйственную систему общества;
- провести анализ современной фискальной политики в РФ.

Методы исследования: метод сбора фактов, количественный анализ, описательный и сравнительный методы, а также прогнозирование.

Информационной базой исследования послужили различные научные публикации; современные статьи и монографии, официальные корпоративные сайты; справочные и учебные материалы и другие источники.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы. В первой главе будут рассмотрены теоретические вопросы, связанные с изучением сущности фискальной политики. Во второй главе будут рассмотрены основные проблемы налоговой системы, существующие в РФ и возможные пути их решения.

1 Теоретические аспекты исследования фискальной политики

1.1 Сущность и цели фискальной политики

Посредством фискальной политики государство регулирует систему мер в области правительственных закупок товаров и услуг, а также налогообложения. Слово «фискальный» латинского происхождения и в переводе означает казенный. В России в эпоху Петра I фискалами называли должностных лиц, которые надзирали за сбором налогов и финансовыми делами. В современной экономической литературе фискальная политика ассоциируется с государственным регулированием правительственных расходов и налогообложением. Государственные расходы на приобретение товаров и услуг существенно влияют на размеры валового и чистого внутреннего продукта. В нашей стране такие закупки обычно назывались гос.заказом, который финансировался из госбюджета. По сути дела фискальная политика является основным рычагом, с помощью которого государство может влиять на экономику. Поэтому необходимо рассмотреть, каким образом государство с помощью этой политики воздействует на достижение равновесного объема национального производства, экономической стабильности и полной занятости.

Фискальная политика – это политика регулирования правительством, прежде всего совокупного спроса. Регулирование экономики в этом случае происходит с помощью воздействия на величину совокупных расходов. Однако некоторые инструменты фискальной политики могут использоваться для воздействия и на совокупное предложение через влияние на уровень деловой активности.

Инструментами фискальной политики выступают расходы и доходы государственного бюджета, а именно:

- государственные закупки;
- налоги;

– трансферты.

Фискальная политика – это система регулирования экономики посредством изменения государственных расходов и налогов. Целями фискальной политики выступают сглаживание колебаний экономического цикла стабилизация темпов экономического роста достижение высокого уровня занятости и умеренных темпов инфляции.

Основными целями фискальной политики как любой стабилизационной (антициклической) политики, направленной на сглаживание циклических колебаний экономики, являются обеспечение:

- стабильного экономического роста;
- полной занятости ресурсов (прежде всего решение проблемы циклической безработицы);
- стабильного уровня цен (решение проблемы инфляции).

Но одной из основных целей фискальной политики является поиск источников и способов формирования централизованных государственных денежных фондов, средств, позволяющих реализовать цели экономической политики. Посредством проведения финансово-бюджетной политики государство регулирует глобальные экономические процессы в стране, поддерживает устойчивость финансов, денежного обращения, обеспечивает финансирование государственного сектора, способствует лучшему использованию производственно-экономического и научно-технического потенциала [16].

Таким образом, фискальная политика может как благотворно, так и достаточно болезненно воздействовать на стабильность национальной экономики. Поэтому для проведения грамотной фискальной политики и для избежания серьезных последствий требуется четкий и глубокий подход к пониманию сущности, целей и механизма реализации этой политики, а также элементов, ее составляющих.

1.2 Виды фискальной политики и их значение в регулирование экономики

Сущность экономически верной фискальной политики и состоит в стратегически правильном формировании государственного бюджета через систему налогообложения и манипулировании средствами государственного бюджета для достижения поставленных целей. В зависимости от области государственного воздействия на экономические процессы, различают ее разные виды. Единой, общепринятой классификации видов фискальной политики не существует, по-разному трактуются ее отдельные виды и по-разному формируют общий перечень составных частей экономической политики государства.

В зависимости от фазы цикла, в которой находится экономика, инструменты фискальной политики используются по-разному. Выделяют два вида фискальной политики:

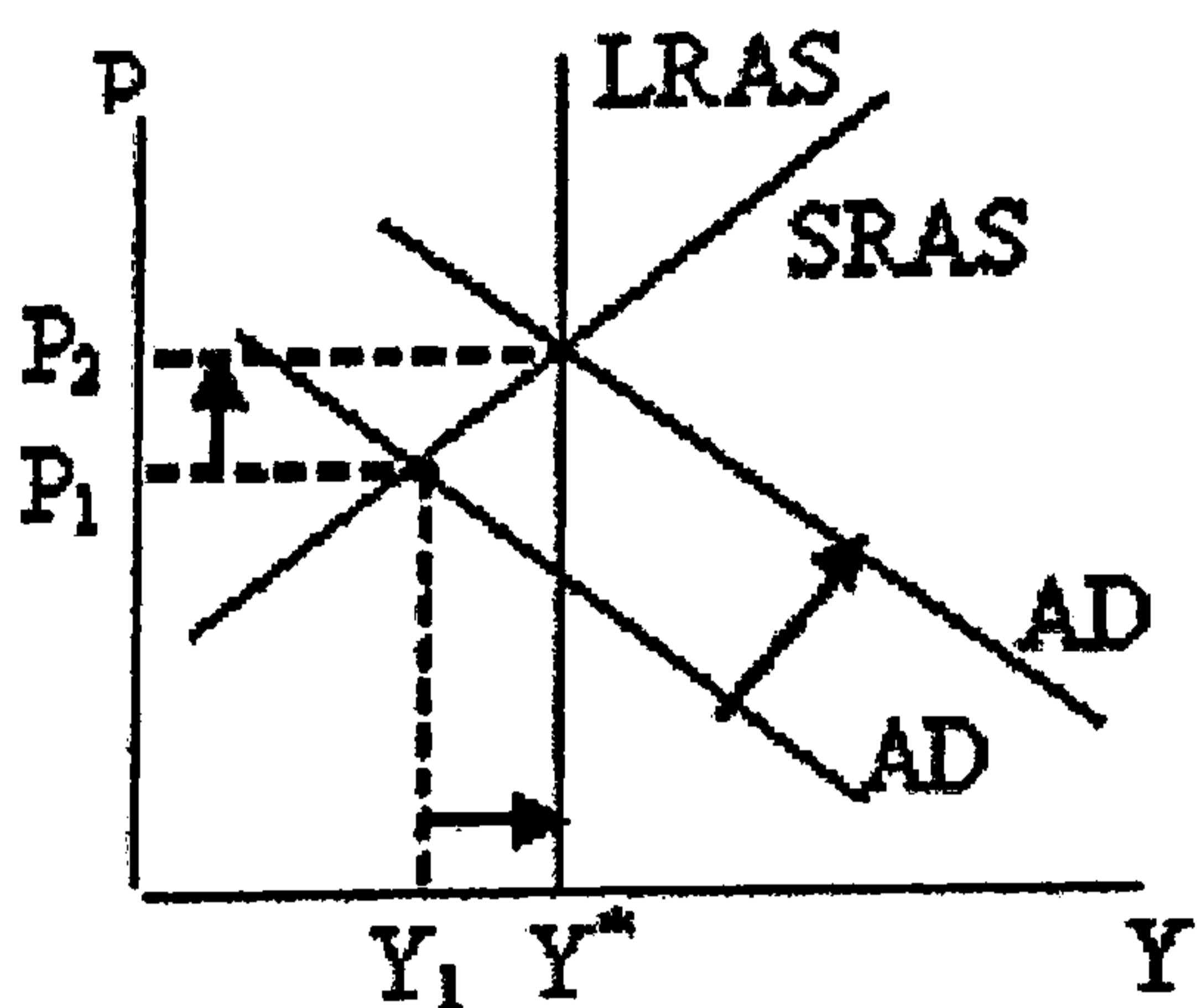
- стимулирующую;
- сдерживающую.

Стимулирующая (а) фискальная политика применяется при спаде, имеет целью сокращение рецессивного разрыва выпуска и снижение уровня безработицы и направлена на увеличение совокупного спроса. Ее инструментами выступают:

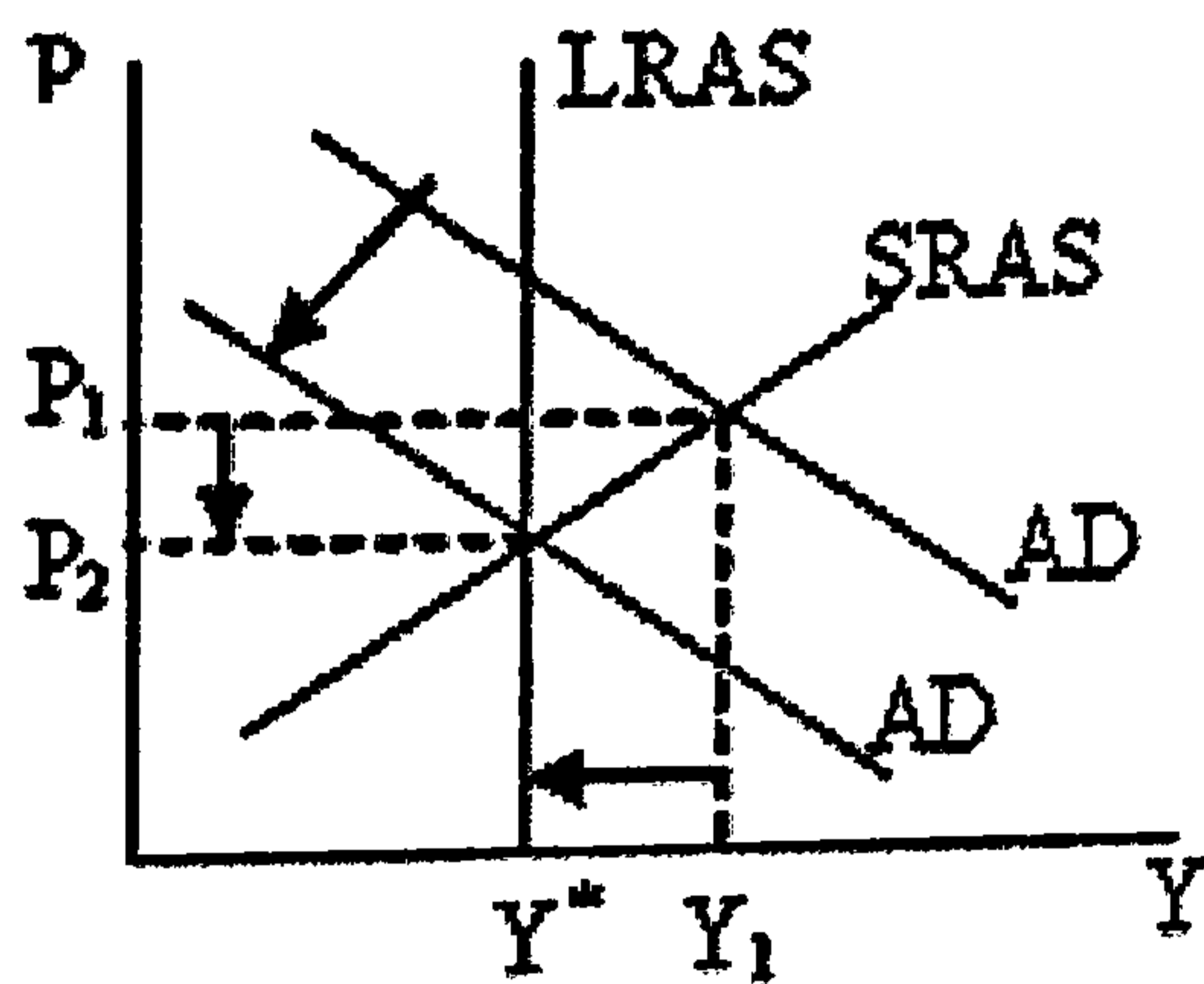
- увеличение государственных закупок;
- снижение налогов;
- увеличение трансфертов.

Сдерживающая (б) фискальная политика используется при буме (перегреве экономики), имеет целью сокращение инфляционного разрыва выпуска и снижение инфляции и направлена на сокращение совокупного спроса. Ее инструментами являются:

- сокращение государственных закупок и трансфертов;
- увеличение налогов.



а) Стимулирующая



б) Сдерживающая

Рисунок 1 – Виды фискальной политики

Современная фискальная политика включает прямые и косвенные финансовые методы регулирования экономики.

К прямым методам относят способы бюджетного регулирования. За счет бюджета финансируются:

- затраты на расширенное воспроизводство;
- непроизводительные расходы государства;
- развитие инфраструктуры, научных исследований и т.п.;
- проведение структурной политики;
- содержание военно-промышленного комплекса и др.

С помощью косвенных методов оказывается воздействие на финансовые возможности производителей товаров и размеры потребительского спроса. Важную роль здесь играет система налогообложения. Изменяя ставки налогов на различные виды доходов, предоставляя налоговые льготы и т.п., государство стремится добиться, возможно, более устойчивых темпов экономического роста и избежать резких взлетов и падений производства [7].

В зависимости от характера использования прямых и косвенных методов различают два вида фискальной политики государства:

- дискреционную;
- автоматическую (недискреционную).

В целом, суть каждой из типов фискальной политики изображена на рисунке 1.

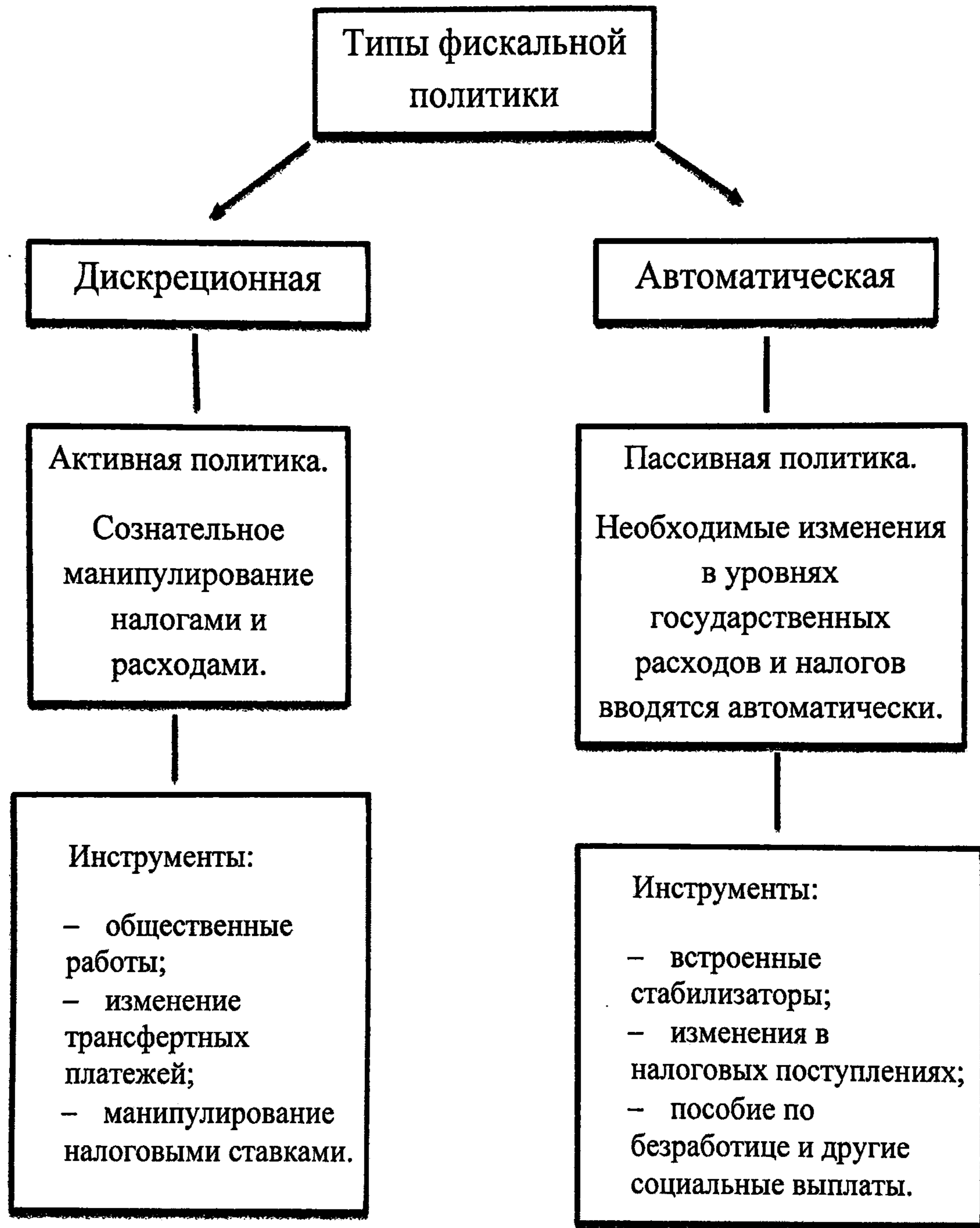


Рисунок 2 – Типы фискальной политики [4]

Дискреционная фискальная политика представляет собой законодательное (официальное) изменение правительством величины государственных закупок, налогов и трансфертов с целью стабилизации экономики.

Автоматическая фискальная политика связана с действием встроенных (автоматических) стабилизаторов. Встроенные (или автоматические) стабилизаторы представляют собой инструменты, величина которых не меняется, но само наличие которых (встроенность их в экономическую систему) автоматически стабилизирует экономику, стимулируя деловую активность при спаде и сдерживая ее при перегреве. К автоматическим стабилизаторам относятся:

- подоходный налог (включающий в себя и налог на доходы домохозяйств, и налог на прибыль корпораций);
- косвенные налоги (в первую очередь, налог на добавленную стоимость);
- пособия по безработице/бедности.

Так, на фазе подъема экономики, когда растут доходы предприятий и работников благодаря прогрессивному налогообложению, еще быстрее увеличиваются суммы налогов. Одновременно уменьшается безработица и улучшается положение малообеспеченных семей, вследствие чего уменьшаются выплаты пособий по безработице и ряд социальных выплат.

В итоге уменьшается общая величина совокупного спроса, чем сдерживается неумеренный экономический рост. На фазе кризиса суммы налоговых поступлений автоматически уменьшаются (суммы налоговых изъятий из доходов сокращаются), а социальные выплаты (в т.ч. пособия по безработице) возрастают. В результате возрастает покупательная способность населения, что способствует выходу из кризиса.

1.3 Инструменты фискальной политики

Фискальная политика в государстве проводится с помощью своих инструментов. Инструменты фискальной политики государства – это экономические механизмы, с помощью которых достигаются цели, поставленные перед фискальной политикой.

Набор инструментов фискальной политики включает государственные субсидии, манипулирование различными видами налогов (личный подоходный налог, налог на корпорации, акцизы) путем изменения налоговых ставок или аккордных налогов. Кроме этого, к инструментам фискальной политики относятся трансфертные платежи и другие виды государственных расходов. Различные инструменты по-разному воздействуют на экономику. Важное значение имеет выбор отдельного вида государственных расходов, поскольку в каждом случае эффект мультипликатора может быть различным.

Одним из главных инструментов фискальной политики являются налоги, представляющие собой принудительно изымаемые государством или местными властями средства с физических и юридических лиц, необходимые для осуществления государством своих функций [4].

Налоги выполняют три основные функции, которые представлены ниже в 1 таблице.

Таблица 1 – Основные функции налогов [9]

Название функции	Главная суть функции
Фискальная	Заключается в сборе денежных средств для создания государственных денежных фондов и материальных условий для функционирования государства
Экономическая	Предполагает использование налогов в качестве инструмента перераспределения национального дохода, воздействия на расширение или сдерживание производства, стимулирую производителей в развитии разнообразных видов хозяйственной деятельности

Продолжение таблицы 1

Социальная	Направлена на поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними
------------	---

При выполнении своих функций государство несет многочисленные расходы. С макроэкономической точки зрения все государственные расходы делятся на:

- государственные закупки товаров и услуг (их стоимость включается в ВВП);
- трансферты (их стоимость не включается в ВВП);
- выплаты процентов по государственным облигациям (обслуживание государственного долга).

Правительственные закупки могут быть весьма разнообразны, например, закупка сельскохозяйственной продукции, космических ракет, солдатских шинелей, строительство медицинских учреждений, дорог, школ и так далее.

Значительное место в государственных расходах занимают трансфертные платежи – это выплаты государства, через которые перераспределяют налоговые доходы, полученные от всех налогоплательщиков, определенным слоям населения. Таким образом, с помощью трансфертных выплат происходит перераспределение доходов в пользу нуждающихся.

Под управлением государственным долгом понимается совокупность мероприятий государства по выплате доходов кредиторам и погашению займов, изменению условий уже выпущенных займов, определению условий и выпуску новых государственных ценных бумаг.

По территориальному признаку расходы делятся на общегосударственные, расходы субъектов федерации и местные расходы.

Государственные расходы делятся на четыре основных группы:

- расходы на социально-культурные нужды;
- расходы на народное хозяйство и поддержку экономики;
- военные расходы;
- расходы на управление.

Общее назначение этих расходов – создавать наиболее благоприятные условия для частнопредпринимательской деятельности. Главным ограничителем государственных расходов служат доходы бюджета [15].

Таким образом, налоги являются еще одним важным инструментом фискальной политики. Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый органами государственной власти различных уровней с юридических организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

2 Современное состояние фискальной политики в РФ

2.1 Фискальная политика в современной России

Налоговая политика является только частью стратегии развития государства. Налоговая политика не может существовать обособленно от планов развития других направлений социально-экономической политики. Объединить все направления позволяет закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации» от 28.06.2014 № 172-ФЗ.

Достаточно революционным стало введение гл. 25 НК РФ, посвященной налогу на прибыль. Она вступила в действие 01.01.2002. Именно тогда произошло выделение налогового учета. У многих хозяйственных операций появилась двойная оценка, возникли новые понятия: ОНА, ОНО.

Сейчас НК РФ – это документ, который содержит полную информацию о налоговой системе. Именно в него вносятся изменения при смене налоговой политики.

Налоговая политика на современном этапе развивается в следующих направлениях:

а) Определен перечень налогов. В последнее время этот список не увеличивался.

б) Причесывается порядок расчета существующих налогов, устраняются неточности в формулировках, учитываются изменения, вносимые в другие нормативные акты.

в) Совершенствуется система налогового администрирования.

г) Критерии проверок стали доступными.

д) Появились налоговые каникулы.

Налоговая политика на современном этапе направлена на совершенствование действующего законодательства.

Документ, содержащий основные направления налоговой политики на данный временной промежуток, представленный Минфином России, был

одобрен Правительством РФ 13.10.2016. Называется он «Основные направления налоговой политики на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов». Раздел «Основные меры в области налоговой политики, планируемые к реализации в 2017 году и плановом периоде 2018-2019 годов» начинается с исполнения Послания Президента РФ Федеральному собранию РФ.

Итак, можно отметить, что РФ характеризуется низкой эффективностью налоговой политики. Причина того кроется в большом проценте теневого сектора экономики, а именно 56%. При таком показателе можно утверждать, что налоговая система, действующая сейчас, является неэффективной. Следовательно, Правительству РФ необходимо оптимизировать направления, которые существуют на данный момент.

С целью стимулирования малого и среднего бизнеса предполагается, что:

а) Физических лиц, которые не являются индивидуальными предпринимателями и при этом оказывают некоторые виды услуг другим физическим лицам, освободить от уплаты НДФЛ и страховых взносов до 31.12.2018 при условии, что они добровольно подадут уведомление об осуществлении ими такой деятельности. Эта мера реализована с 01.01.2017 с принятием закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 30.11.2016 № 401-ФЗ.

б) ИП на ПСН и ЕНВД предоставят возможность уменьшения налога на сумму приобретения онлайн-кассы в размере 18 000 руб. за 1 аппарат. Эта мера реализована с принятием закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 27.11.2017 № 349-ФЗ, который вступил в силу с 01.01.2018.

в) ИП на патенте предоставят возможность уменьшить стоимость патента на сумму страховых взносов (по аналогии с плательщиками на ЕНВД и УСН).

Физических лиц предполагалось освободить от налогообложения купонного дохода по облигациям (с 01.01.2018 доходы от облигаций, эмитированных российскими организациями в рублях с 01.01.2017, облагаются

НДФЛ по аналогии с банковскими вкладами, закон «О внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» от 03.04.2017 № 58-ФЗ). То есть с 01.01.2018 в налоговую базу попадает не вся сумма купонного дохода, а разница между суммой выплаты процентов (купона) и суммой процентов, рассчитанной исходя из номинальной стоимости облигаций и ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который был выплачен купонный доход [8].

В качестве других мер в области налоговой политики в 2017-2019 годах планируется:

а) выявить неналоговые платежи, имеющие налоговую природу, и включить их в Налоговый кодекс;

б) совершенствовать трансфертное ценообразование, исключив из-под налогового контроля цены по сделкам между лицами, которые находятся и осуществляют деятельность на территории одного субъекта РФ;

в) по налогу на прибыль – сбалансировать бюджет субъектов РФ в части перераспределения ставок налога на прибыль, предоставление льготы для налогоплательщиков, создающих в Дальневосточном регионе объекты внешней инфраструктуры, переноса на будущее убытка в сумме, не превышающей 50% от налоговой базы текущего периода;

г) по НДС – совершенствовать порядок налогообложения;

д) по акцизам – увеличить акцизы на вина, табачную продукцию. Внести изменения в ст. 193 НК РФ, позволяющие предупредить манипулирование запасами готовой продукции и снижение бюджетных расходов, когда в преддверии повышения ставок акциза налогоплательщики на конец года накапливают запасы подакцизной (табачной) продукции, при производстве которой акциз уплачивается по ставкам текущего года;

е) по имущественным налогам – включить в базу по налогу на имущество физических лиц, являющихся собственниками земельных участков, объекты

капитального строительства, поставленные на кадастровый учет, но не на права собственности, на которые не зарегистрированы;

ж) оптимизировать действующие налоговые льготы путем их поэтапной отмены [12].

Часть из этих мер в настоящее время уже реализована, часть только готовится к реализации.

2.2 Проблемы фискальной политики

Состояние налогового законодательства Российской Федерации все еще далеко от совершенства. Недостаточно изучены и проанализированы проблемы формирования и развития налоговой системы в условиях переходной экономики РФ. Современная система налогообложения нуждается в четко выстроенной налоговой политике, соответствующей требованиям рыночных отношений, интересам государства и налогоплательщиков, а также направленной на разрешение противоречий между ними. Таким образом, можно утверждать, что в экономическом плане система российских налогов выполняет свои функции неудовлетворительно, а проблема совершенствования и оптимизации налоговой политики в России остается весьма актуальной и в настоящее время.

Проблемы реализации фискальной политики в современном обществе являются одними из ключевых проблем экономической практики. Следует подчеркнуть, что фискальная политика и ее роль в государственном регулировании весьма актуальна, так как затрагивает все нюансы становления национальной экономики. Экономика РФ испытывает не самые лучшие дни, и от того, как правительство будет осуществлять политическую деятельность, зависит судьба каждой личности, живущей в РФ.

Обычно под фискальной политикой понимают регулирование государственного бюджета и налогообложения с целью оживления экономики. В связи с этим необходимо обратить внимание на два инструмента проведения

фискальной политики: государственный бюджет и налоги, которые находятся в тесной взаимосвязи. Основными тенденциями фискальной политики в соответствии с актом Правительства РФ считается «развитие достоверной, и эффективной налоговой концепции с целью уменьшения налоговой политики и предоставление сбалансированности правительственного бюджета».

Одним из главных факторов, сдерживающих рост производственной активности в современных условиях развития, является нерациональная фискальная политика. Налоговое бремя, которое установило правительство, является явно излишним и вовсе не позволяет производственным структурам вести обычную фискальную работу.

При осуществлении фискальной политики возникают следующие проблемы:

- государственные инвестиции вытесняют частные инвестиции, т. е. речь идет об эффекте вытеснения;
- в ходе проведения фискальной политики существует проблема времени;
- политические обстоятельства, влияющие на проведение фискальной политики [13].

Основные источники проблем при осуществлении фискальной политики представлены в таблице 2. Более подробное описание каждой причины приведены ниже под таблицей.

Таблица 2 – Источники проблем в фискальной политике [4]

Причина появления проблемы	Краткая суть причины
Внутренний эффект вытеснения	Состоит в том, что определенные меры фискальной политики базируются на механизме, который ограничивает их результативность.

Продолжение таблицы 2

Внешний эффект вытеснения	Он может возникать в связи с взаимосвязью национальной и мировой экономики
Временной разрыв	В ходе проведения фискальной политики, как и любого сознательного действия, существует проблема времени.
Политические обстоятельства	Цели стабилизации в фискальной политике оказываются деформированными различными социально-политическими влияниями, в том числе на почве лоббизма, популизма и нередко подкупа

1) Внутренний эффект вытеснения. Например, с одной стороны, стимулирующая (дефицитная) фискальная политика, выраженная в увеличении госрасходов и снижении налогов, вызывает повышение процентной ставки и сдерживание инвестиций и покупок за счет заемных средств, т. е. сдерживает экономическую активность, если бюджетный дефицит покрывается выпуском государственных ценных бумаг; с другой стороны, сдерживающая фискальная политика, реализуемая через уменьшение госрасходов и увеличение налогов, обуславливает падение процентной ставки и возрастание капиталовложений и спроса за счет кредита, коль скоро бюджетный излишек используется на выкуп ранее размещенных государственных ценных бумаг. Тем не менее, эффекта вытеснения может не возникнуть, если, в первом случае, дефицит покрывается не через государственный долг, а путем денежной эмиссии, а во втором случае – положительное сальдо бюджета используется не на погашение этого долга, а соответствующая ему денежная масса изымается из обращения.

Правда, при неглубоком спаде, касающемся не всех отраслей, стимулирующая фискальная политика (увеличение государственных расходов и уменьшение налогов) может привести к инфляции. Следовательно, часть ее эффекта уйдет просто в рост цен, а не в расширение занятости и производства, поскольку почти полностью задействованные мощности не смогут сразу (без дополнительных капиталовложений) ответить на добавочный спрос соответствующим приростом предложения. Но при значительных спадах такого ценового эффекта вытеснения не наблюдается, разумеется, если нет предпосылок инфляции издержек.

2) Внешний эффект вытеснения. С одной стороны, стимулирующая фискальная политика, если она ведет к росту процентной ставки, одновременно может вызвать приток в страну иностранного капитала, что порождает падение курса иностранной валюты, который поощряет импорт и ограничивает экспорт, т. е. понижает совокупный спрос на отечественную продукцию. С другой стороны, сдерживающая фискальная политика (коль скоро она сопровождается падением процентной ставки) одновременно приводит к оттоку капитала за рубеж и повышению курса иностранной валюты, что обуславливает стимулирование экспорта и сдерживание импорта, т. е. расширение деловой активности в стране за счет чистого экспорта. Вместе с тем внешний эффект вытеснения фискальной политики можно нейтрализовать посредством стабилизации процентной ставки как способами покрытия бюджетного дефицита и использования бюджетного излишка (когда они возникают), так и методами кредитно-денежной политики [9].

3) Временной разрыв.

Применительно к фискальной политике она заключается в следующем:

— временной разрыв состоит в том, что после начала спада или инфляции неизбежен определенный промежуток времени, необходимый для осознания самого факта вступления экономики в соответствующую фазу цикла; он может быть более или менее продолжительным;

– административная задержка связана с правовыми процедурами принятия решений о проведении того или иного курса фискальной политики компетентными органами. Особенно много времени в гражданском обществе уходит на обсуждения в подготовительных комиссиях и на дебаты в парламентах (если требуется их одобрение, в частности по налоговому законодательству). Иногда предлагаемые меры могут стать излишними и даже вредными: пока принимаются решения об их осуществлении, ситуация в экономике может измениться;

– функциональное запаздывание обусловлено тем, что эффект от реализации принятых мер наступает в экономике не сразу, а с известным лагом, возможно даже тогда, когда они уже не нужны.

4) Политические обстоятельства. Экономический курс формируется на социальной арене и потому связан с политической борьбой социальных групп, движений и партий.

Некоторые экономисты, подразумевая воздействие на фискальную политику интересов предвыборной борьбы, даже выдвинули предположение о наличии деловых циклов, обусловленных политическими мотивами, т. е. тем, что политические деятели (находящиеся у власти) манипулируют фискальной политикой с целью добиться максимальной поддержки избирателей, несмотря на то, что фискальные решения могут дестабилизировать экономику в будущем. Для таких предположений есть достаточно оснований, по крайней мере, в практике поведения многих деятелей. Во всяком случае, по мнению ряда политологов, большинство избирателей определяют окончательно свое отношение к администрации примерно за год до выборов. Отсюда зачастую наблюдается стремление власть имущих сохранить свой статус такими методами, как предвыборное снижение налогов или увеличение госрасходов для привлечения голосов электората.

В целом фискальная политика выступает в роли регулятора государственных затрат и налогов. И только правильное использование

инструментов фискальной политики ведет к стабильному, уравновешенному и процветающему образу жизни всех субъектов федерации.

Думается, что в современных условиях фискальной политики государства существуют важные проблемы с наполнением доходной части бюджетной системы РФ. Одним из способов, помогающих уполномоченным органам выполнять фискальное администрирование, является наличие возможностей государственного принуждения с помощью налоговой, административной и/или уголовной ответственности.

Итак, можно отметить, что в РФ характеризуется низкой эффективностью налоговой политики. Причина того кроется в большом проценте теневого сектора экономики. При таком показателе можно утверждать, что налоговая система, действующая сейчас, является неэффективной. Следовательно, Правительству РФ необходимо оптимизировать направления, которые существуют на данный момент.

Предпринимателям малого и среднего бизнеса России очень сложно, так как вместо того, чтобы развивать свою организацию, увеличивать прибыль и расширять штат работников, им приходится отбиваться от налоговой инспекции. Компания еще не успевает развиваться, как уже на грани разорения из-за больших процентов налоговых сборов (20 % – налог на прибыль). Поэтому владельцы организаций вынуждены сокращать штат персонала и расходы на новые инвестиционные проекты. Для того что бы хоть как-то сохранить организацию, они вынуждены уходить в теневой сектор, т. е. правительство само провоцирует руководителей идти на экономические преступления: заниматься обналичиваем денежных средств через специальные организации.

Определенными налогами можно регулировать экономику страны, но нужно это делать эффективно и в пользу населения. Например, увеличение экспортного налога на природные ресурсы надо определенно повысить, а для перерабатывающей промышленности наоборот понизить. Это нужно для того, чтобы природные ресурсы в непроработанном виде было дороже вывезти, чем в

переработанном. Тем самым мы увеличим и перерабатывающую промышленность, и рабочие места, и налоговую базу. Так же возможно снижение стоимости на топлива внутри своей страны и в целом цены на товары и услуги.

На основе всего теста делаем вывод, что в России основной недостаток налоговой политики заключается в финансово-правовом регулировании, который базируется, во-первых, на переориентации налоговой системы на прямые налоги и, во-вторых, на усилении налогового давления по отношению к физическим лицам при недоработке системы подоходного налогообложения для работающих граждан. Действительно, при действующей экономике РФ не подходит пропорциональная система налогообложения, так как в России большая часть населения получает до 15 тыс. руб., а некоторая часть населения получает более 100 тыс. руб., но все платят одну и ту же ставку налога (13 %). Граждане, получающие до 15 тыс.руб., при нынешних ценах на товары и услуги живут в нищете, а им еще и приходится платить налоги. На мой взгляд, это несправедливо. Поэтому, нужно кардинально менять систему налогообложения для физических лиц на прогрессивную систему, тогда будет возможно «разгрузить» некоторые слои населения от налоговых сборов. Более того, это приведет к увеличению федерального бюджета за счет повышения процентной ставки для состоятельной части населения [2].

2.3 Пути и методы совершенствования фискальной политики

Расценивая различную налоговую систему, необходимо отталкиваться из того, что она предполагает собою сложный, эволюционный общественный феномен, непосредственно связанный с состоянием экономики. Задачи налоговой системы изменяются с учетом общественно-политических, финансовых и общественных условий, предъявляемых к ней. Налоги из простого инструмента мобилизации доходов бюджета страны уже давно

преобразились в главный стабилизатор всего воспроизводственного движения, воздействуя на пропорции, темпы и условия функционирования экономики.

Важную роль, задающую род действий, определяет тип направления налоговой политики. Основные типы представлены на рисунке 3.

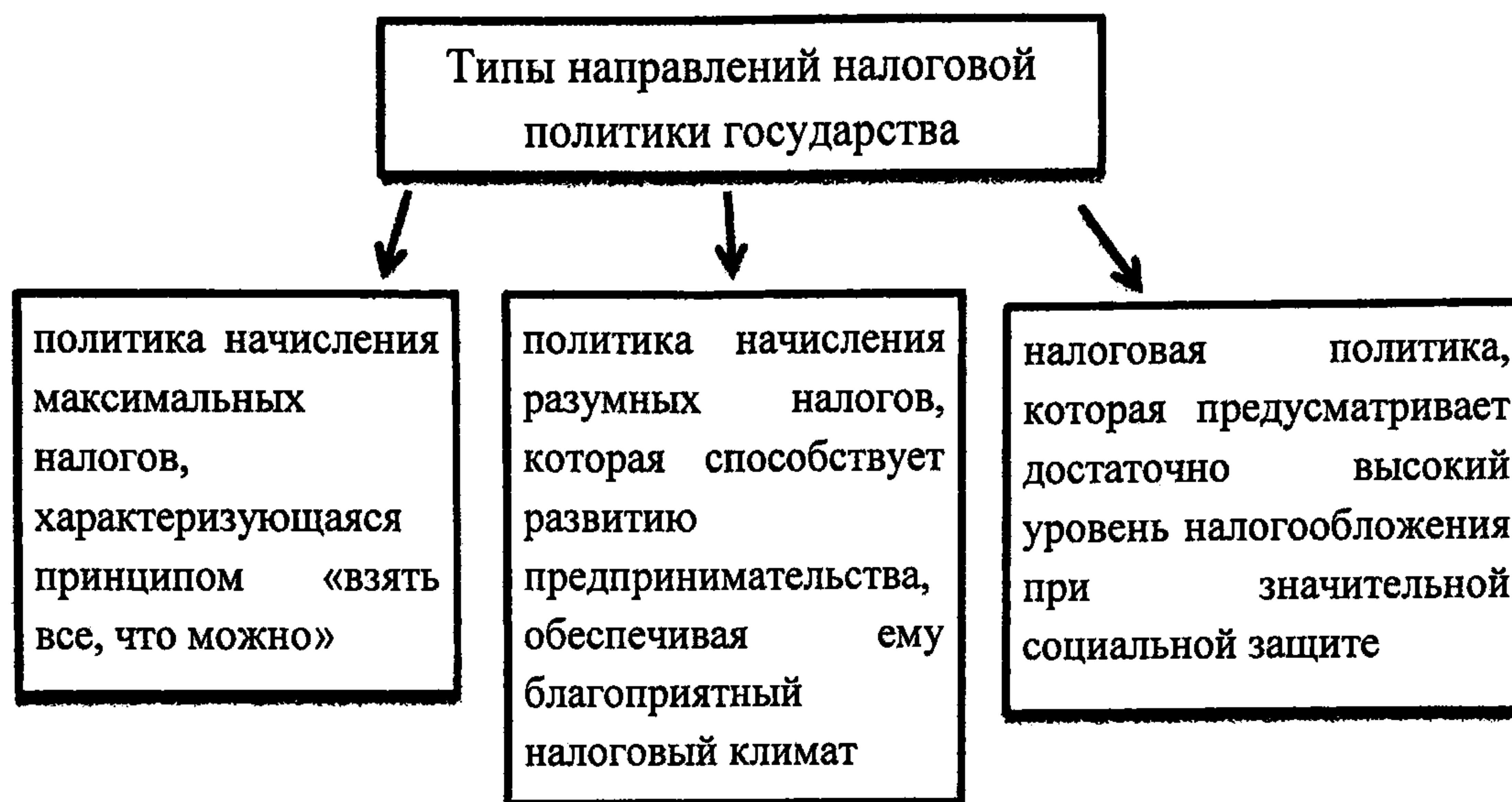


Рисунок 3 – Типы направлений налоговой политики [7]

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.

В России 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.

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

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

б) 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.

в) 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.

г) 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.

д) 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.

е) 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).

ж) 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).

з) 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.

и) 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.

Таким образом, можно констатировать, что российская налоговая система переживает застой, который является важнейшим фактором затянувшейся экономической и социальной стагнации в масштабах всей страны [15].

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.

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 [11].

Таким образом, 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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На современном этапе развития экономической теории и государственных институтов, основной задачей является изучение формирования государственного бюджета, факторов, влекущих как к дефициту, так и к профициту. Полное изучение этой проблемы позволяет грамотно использовать все рычаги бюджетно-налогового механизма, что в свою очередь обеспечивает стабильные темпы развития экономики, так необходимые в условиях мирового финансового кризиса. Исходя из этого и подводя итоги фискальной политики государства, можно сделать вывод, что воздействие на экономику государственных расходов и налогов многогранно и противоречиво. С одной стороны, государственные расходы создают дополнительный платёжеспособный спрос и тем самым позволяют стимулировать экономический рост, но с другой стороны, используемое для этой цели налогообложение населения может сокращать его потребительский спрос. Государство пытается вовлечь в оборот временно свободные средства и тем самым создать, посредством перераспределения оптимальные условия для воспроизводственного процесса [14].

Фискальная политика является одним из основных способов регулирования рыночной экономики. Фискальное регулирование экономики позволяет руководству страны решать такие макроэкономические проблемы, как снижение уровня безработицы, стабилизация общего уровня цен, стимулирование темпов экономического роста. Налогово-бюджетная политика на современном этапе направлена на совершенствование действующего законодательства, а не на придумывание нового. Таким образом, с помощью налоговой политики выполняются следующие основные задачи:

- поддержание инвестиций в новые производства;
- противостояние кризису и выводу прибыли через офшоры;
- стимулирование малого предпринимательства, самостоятельно занятых граждан и экспортеров;

– уравнивание бюджетов различных уровней.

Кроме того, планируется принять ряд мер, которые позволят усилить контроль над недобросовестными налогоплательщиками и дать вздохнуть добросовестным.

Говоря о налоговом законодательстве, можно отметить, что обычно Минфин России задолго до начала наступающего года публикует на своем сайте налоговую политику – перечень мероприятий, которые планируется провести в ближайший год. В ней рассматриваются планы и на два последующих года. Но проект налоговой политики на 2018-2020 годы был размещен на сайте Минфина РФ только 03.10.2017 и долгое время не был одобрен правительством. С помощью налоговой политики Минфин России пытается выполнить следующие основные задачи: создать предсказуемые фискальные условия, сбалансировать федеральный и региональные бюджеты, сократить теневой сектор экономики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Белова, И.А. Становление взглядов на роль налогов как инструмента фискальной политики / И.А.Белова // Вестник Челябинского государственного университета. – 2012. – №9(263). – С.36-40.

2 Балан, Е. Сколько налогов заплатили Россияне в 2016 году [Электронный ресурс] / Е.Балан. – Режим доступа: <http://dailymoneyexpert.ru/skolko/2017/02/01/skolko-nalogov-rossiyane-zaplatili-v-2016-godu-14964.html>. – 23.05.2018

3 Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2017г. и на плановый период 2018 и 2019 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: consultant.ru – 23.05.2018.

4 Марчева, И.А. Налоги и налогообложение: учебно-методическое пособие / И.А. Марчева // Нижегородский государственный университет. – 2012. – С.112.

5 Буркеева, Р. Г. Природа и функции налоговой системы / Р. Г. Буркеева. // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2015. – № 8 (114). – С. 9-13.

6 Тихомиров, К.А. Некоторые аспекты правового регулирования налоговой системы Российской Федерации / К.А.Тихомиров // Финансовое право. – 2014. – №8. – С.38-43.

7 Ибрахим М. А. Эволюция теоретических основ фискальной политики государства / М.А.Ибрахим // Вестник университета. – 2017. – №2. – С.135.

8 Основные направления налоговой политики на 2017-2019 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://minfin.ru/ru/document/?id_4=116206 – 28.05.2018.

9 Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. Н. Лыкова // Издательство Юрайт. – 2015.

10 Ибрахим, М.А. Ключевые проблемы фискальной политики государства в условиях падения уровня экономики РФ / М.А.Ибрахим // Вестник университета. – 2018. – №1.

11 Швецов, Ю.Г. Основные направления совершенствования налоговой системы РФ / Ю.Г.Швецов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016.

12 Багдасарян, И.В. Налоговая система Российской Федерации и ее современное состояние / И.В. Багдасарян, Р.И. Аветисян // Заметки ученого. – 2015. – № 6-1. – С.10-12.

13 Алимирзоева, М.Г. Современные тенденции и проблемы развития российской налоговой системы / М.Г.Алимирзоева // Налоги и налогообложение. – 2016. – № 7. – С.563-573.

14 Барулин, С.В. Парадоксы российской системы налогообложения / С.В. Барулин, Е.В. Барулина // Междунар. бух. учет. – 2015. – № 22. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/paradoksy-rossiyskoy-sistemy-nalogooblozheniya-1> – 30.05.2018.

15 Зике, Р.В. Основные факторы развития российской налоговой системы / Р.В. Зике, В.Б. Главацкий // Российское предпринимательство. – 2016. – № 1. – С.69.

16 Лапин, Е.А. Особенности и последствия российской фискальной политики [Электронный ресурс]. / Е.А. Лапин, Е.А. Безгласная. // Государственный экономический университет Самара, Россия. – Режим доступа: <https://www.scienceforum.ru/2015>. – 30.05.2018.