

НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА: СОДЕРЖАНИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ, ПОДХОДЫ К МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Фомина Н.Е.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

Ключевые слова: налоговая нагрузка, бремя, государство.

Современная экономическая наука своим основным направлением, помимо проблемы налогообложения и его влияния на развитие экономики, выбрала также вопрос изучения обременительности налоговой системы для экономики государства. С учетом увеличивающихся темпов развития экономических отношений данному вопросу уделяется все больше внимания. Обзор экономической литературы позволяет сделать вывод о том, что, несмотря на подробное изучение природы и сущности налогового бремени, степени его влияния на экономические процессы, недостаточно рассмотрен вопрос таких понятий, как тяжесть налогов, налоговая нагрузка, налоговое бремя.

В данной работе предлагается рассмотреть различие между понятиями налоговое бремя и налоговая нагрузка. Под налоговым бременем предлагаем считать потенциально возможное воздействие государства на уровень, содержание и направление развития экономических процессов. Данное воздействие осуществляется посредством применяемых государством налоговых механизмов, распространяющихся на большую часть экономических агентов.

Под налоговой нагрузкой предлагается рассматривать текущий уровень воздействия государства на экономические действия хозяйствующих субъектов.

Следует различать абсолютную и относительную налоговую нагрузку со стороны государства. Под абсолютной подразумевается совокупность тех налогов и сборов, совокупность которых должна быть уплачена государству хозяйствующим субъектом. Под относительной подразумевается непосредственное отношение абсолютной налоговой нагрузки к выбранному заранее показателю – соизмерителю.

Таким образом, налоговое бремя, ложащееся на экономического агента, можно оценить как минимум на двух уровнях, а именно: на макроуровне (территориальный и общегосударственный) и на микроуровне (уровень организации и физического лица).

Обзор литературы по вопросам налогового бремени демонстрирует наличие сложностей расчета лишь на микроуровне. Расчет налогового бремени на макроуровне не вызывает серьезных сложностей, так как при расчете используется совокупность налогов и сборов всех уровней (относится к ВВП).

¹Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления. Научный руководитель: Курносова Е.А., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета имени академика С.П. Королева.

Схожая методика расчета используется и на территориальном уровне и учитывает налоги и сборы в рамках валового регионального продукта.

При расчете налогового бремени на территориальном уровне наиболее значительной проблемой является наличие межрегиональных различий в структуре валового регионального продукта, а также различие отраслевой принадлежности располагающихся на территории предприятий. Значительное влияние на разницу величины налогового бремени по регионам, может оказывать осуществляемая на местах региональная налоговая политика.

Ряд авторов полагают, что использование учитывающих территориальную специфику коэффициентов, уровень собираемости налогов и прочие специфические факторы, может позволить нивелировать различия и получить сопоставимые между собой данные налогового бремени.

Наибольшее количество вопросов вызывает порядок расчета величины налогового бремени на микроуровне. Необходимость объективной оценки налогового бремени на хозяйствующие субъекты лишь повышают значимость решения данного вопроса.

Значительный вклад в формирование методики оценки величины налогового бремени внес К.Ф. Шмелев, который отмечал необходимость оценки уровня материальных потерь вследствие замедления экономического развития, хозяйствующего субъекта при завышении приемлемого уровня налогового бремени [2]. То есть К.Ф. Шмелев предлагает не только учитывать платежи и расходы, связанные с выполнением налогоплательщиками своих обязательств перед государством, но и учитывать в совокупности замедление экономического развития, вызванное недальновидностью налоговой политики государства. Вероятность выполнения налоговых обязательств также в значительной степени зависит от текущего уровня доходов населения, его жизненного уровня и прочих характеристик, способных оценить вероятность исполнения налоговых обязательств. К подобным характеристикам можно отнести возраст населения, пол, уровень рождаемости, структуру доходов населения, степень развития экономических отношений в стране, структуру доходов и расходов государства.

Необходимо, с учетом вышеизложенного, при расчете налогового бремени, учитывать следующее:

- характер государственных расходов и степень их обоснованности;
- структуру и специфику формирования первоначального капитала хозяйствующими субъектами;
- используемые экономическими субъектами организационно-правовые формы и формы собственности;
- уровень взаимодействия хозяйствующего субъекта с государством в различных инвестиционных и иных программах, возможность получения государственных дотаций, льгот и т.п.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что уровень налогового бремени для каждого конкретного участника экономических процессов индивидуален и не может быть определен только за счет учета сугубо экономических факторов.

Российские экономисты продолжают жаркие споры о порядке и механизмах расчета и учета налогового бремени для субъектов экономических отношений.

Рассмотрим часть из предложенного. Значительная часть экономистов не считает необходимым учитывать НДС в расчете налоговой нагрузки, оказывающей влияние на организацию. Потому как организация в данном случае не является плательщиком данного конкретного налога. С другой стороны, НДС может оказать влияние на организацию, так как его неуплата вовремя приводит к высокой вероятности применения штрафных санкций именно к организации.

Также большинство авторов игнорируют вероятность наличия по организации налоговых вычетов по НДС, что также ведет к необъективности рассчитываемой величины налогового бремени.

На сегодняшний день предпринимается все больше попыток математического анализа экономических процессов. Использование математически формализованного анализа позволяет по-новому рассмотреть проблем налогового бремени.

В целом, можно выделить два основных подхода к осуществлению математических моделей – суммовой и мультипликативной.

Д.А. Козлов ориентируется на применение суммового метода подсчета налоговой нагрузки в условиях текущей деятельности хозяйствующих субъектов, суммы требуемых к уплате налогов и сборов посредством учета различных коэффициентов, складываются в итоговую величину налогового бремени [4].

Мультипликативный метод расчета используется различными авторами. При этом наиболее обоснованным считается методика М.Т. Оспанова [6]. Несмотря на явные преимущества разработанной им методики, в ней не учитывается процедура возмещения НДС.

Также в предложенной Оспановым методике, учитывается лишь три основных налога: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, социальный налог. Также такой значимый для крупных предприятий налог, как налог на имущество попросту не учитывается.

Предлагаемый А.Е. Викуленко мультипликативный метод также имеет ряд недочетов. Например, ориентация на эффективную ставку налогового бремени, приводит к переносу внимания на макроэкономический аспект учета налогового бремени [1]. В то время как предложенный учет налога на прибыль и прочее, схоже с методикой М. Т. Оспанова.

Использование коэффициента рентабельности к себестоимости не позволяет объективно оценить влияние налоговой системы на экономические субъекты.

Таким образом, анализ предлагаемых различными авторами методик, демонстрирует схожесть в подходах и оставляет открытым вопрос объективности оценки налогового бремени. Расчета налогового бремени на микроуровне.

Разнообразие экономических процессов не позволяет в полной мере объективно судить о влиянии налоговой системы государства на отдельные группы хозяйствующих субъектов. При этом позволяет вычлнить наиболее значимые факторы, что оказывают влияние на величину налогового бремени.

- территориальное расположение хозяйствующих субъектов, включая их нахождение на территориях опережающего развития, оффшорных зонах и пр.
- вероятность получения различного вида преференций со стороны государства;
- тенденции изменения инвестиционной, бюджетной и иных политик государства.

Зарубежный и отечественный опыт показывают, что снижение налоговой нагрузки на субъекты рыночной экономики способствует расширению налогооблагаемой базы и росту налоговых поступлений в бюджет. Но эффект от уменьшения налогового пресса наступает не сразу, а по истечении определенного времени. Следует учитывать, что снижение налогов может первоначально привести к резкому снижению налоговых поступлений в бюджет. Одним из важнейших инструментов осуществления экономической политики государства всегда были и продолжают оставаться налоги. Особенно наглядно это проявляется в период перехода к рыночным отношениям, когда в условиях сузившихся возможностей государства оказывать воздействие на экономические процессы налоги становятся реальным рычагом государственного регулирования экономики [3].

Вместе с тем государство только в том случае может реально использовать налоги через присущие им функции, и, прежде всего фискальную и стимулирующую, если в обществе создана атмосфера уважения к налогу, основанная на понимании, как экономической необходимости существования налоговой системы, так и установленных государством правил взимания конкретных налогов. В условиях развития рыночных отношений важное место занимают малые предприятия. Они вносят значительный вклад в развитие экономики регионов, способствуют формированию стабильных налоговых поступлений в бюджеты субъектов Российской Федерации. В связи с этим, для России особенно актуальна проблема оптимизации соотношения интересов государства и плательщиков налогов. Для российской действительности актуальность этой проблемы чрезвычайно высока. Усилия государства направлены на то, чтобы получить от налогоплательщика все, что положено по закону, а также закрыть лазейки, с помощью которых налогоплательщик минимизирует свои налоговые платежи [5]. Отсюда ежегодные многочисленные поправки в налоговое законодательство, приводящие к нестабильности правового налогового поля функционирования предприятий и индивидуальных предпринимателей. В то же время государство заинтересовано в развитии предпринимательской деятельности, поскольку она выступает условием роста поступления доходов в бюджеты всех уровней. Противоречия между интересами государства и предпринимателя должны решаться, прежде всего, путем совершенствования налоговой системы на основе всестороннего учета прямых и обратных связей в системе «предприниматель - государство».

Список использованных источников:

1. Гусов В.С. Социальные проблемы налогообложения в России // *Налоги*. – 2005. – Первый выпуск. – С. 35 – 40.
2. Жданова В.Ю. Специальный налоговый режим и налоговая льгота // *Налоговая политика и практика*. – 2006. - № 2. – С. 40 – 49.
3. Курносова Е.А., Хасьянов И.И. Формирование финансовой стратегии предприятий малого бизнеса // *Вестник Самарского государственного университета*. -2015. -№ 5 (127). - С. 65-68.
4. Кучеров И.И. *Налоговое право России*. - М.: ЮрИнфор, 2005. – 214 с.
5. Оганесян Д.А., Курносова Е.А. Теория институциональных изменений // *Вестник Самарского государственного университета*. 2015. № 2 (124). С. 164-169.
6. Пансков В.Г. *Налоги и налогообложение в Российской Федерации*. - М.: Книжный мир, 2000. – 245 с.

НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА ОРГАНИЗАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ

Хамидуллина Г.М.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королёва, г. Самара.

Ключевые слова: Банк России, финансовая отчетность, отчет данных, коммерческие банки, нормативно-правовая база.

Значительную роль в рыночной экономике играет финансовая (бухгалтерская) отчетность, так как она является одним из основных источников информации для многих групп пользователей. Банковская деятельность связана с большим количеством рисков, и, ввиду того, что для банков главное значение имеют надежность, безопасность деятельности и устойчивость, достоверная и точная финансовая отчетность является ключевым источником для анализа ситуации и принятия соответствующих управленческих решений.

В настоящее время особое значение уделяется формированию эффективной системы отчетных данных, которые позволяют пользователям извлекать необходимую информацию по количественным и качественным признакам [3].

Предоставление руководству банка и внешним пользователям, в первую очередь, Банку России, законодательно установленного комплекса финансовой информации о плановых, прогнозных и фактических показателях экономической деятельности банка является основной целью финансового учета.

¹Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления. Научный руководитель: Каширина М.В., кандидат социологических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета имени академика С.П. Королева.