

МОДЕЛИ ВЫБОРА НАЛОГОВЫХ ШКАЛ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВЕЛИЧИНЫ ДОХОДА СУБЪЕКТОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Самарский государственный аэрокосмический университет

В настоящий момент одним из наиболее актуальных и спорных вопросов является вопрос реформирования налоговой системы Российской Федерации. Столь живой интерес к данной проблеме со стороны различных слоев общества, государства, вполне оправдан, ведь налоги во все времена представляли из себя одну из важнейших категорий государственных финансов и один из главнейших элементов издержек и неудобств предпринимателей. Только две обязанности присущи любому человеку - «умирать и платить налоги» - говорил известный американский политический деятель Б.Франклин. Для бизнеса налоги представляют как одну из основных составляющих издержек предпринимателей, так и фактор, сокращающий конечный результат деятельности - прибыль. Соответственно, на протяжении всей истории человечества государство в лице своих фискальных органов стремится обложить резидентов, по возможности большим количеством налогов по наиболее высоким ставкам, а налогоплательщики, используя как законные, так и нелегальные пути уклонения от налогового бремени, стремятся минимизировать свои налоговые платежи.

Вообще говоря на налоговую систему в современной экономике должны быть возложены очень обширные функции, основными из которых являются следующие:

- *стимулирования* - создания таких условий, при которых предприятия экономически заинтересованы действовать в направлении, выгодном государству, повышая эффективность использования всех факторов производства.
- *регулирования* распределения и перераспределения части доходов предприятий, обеспечивающего поддержание макроэкономического равновесия в пропорциях между потреблением и накоплением, централизованными и децентрализованными капитальными вложениями и т.д.
- *фискальную* устойчивого формирования доходов государственного бюджета в запланированных размерах

Очевидно, данные функции, во-первых тесно взаимосвязаны, и при постановке цели внести определенные изменения в налоговую систему следует учесть, что какие-либо изменения в одной ее функции повлечет изменения в остальных.

Во-вторых, указанные функции для государства должны быть равнозначны. Как выделение, так и пренебрежение некоторыми из них, одинаково губительно сказываются на экономике страны в целом.

Из сказанного выше следует необходимость наличия как можно более точного и гибкого аналитического аппарата моделирования в области налогообложения.

Рассмотрим сходные по своей экономической сущности налоги: подоходный налог с физических лиц и налог на прибыль с юридических лиц. Субъектом обложения является юридическое (физическое) лицо, объектом - прибыль (доход), существуют две формы изъятия налога: единая ставка налога для всех предприятий и прогрессивный налог, ставка которого изменяется по определенной шкале. Единая ставка налога обладает преимуществами простоты и справедливости в смысле равенства бремени на разный доход. В условиях хорошего функционирования «саморегуляции» экономики она позволяет формировать доходы государства на необходимом уровне. Однако для повышения ставки есть предел. Он связан с тем, что высокая ставка налога угнетающе действует на производство, подрывает стимулы к расширению, создает предпосылки для оттока капитала в теневую экономику. Кроме того, единая ставка не позволяет государству дифференцировать воздействие на предприятия, что необходимо для осуществления функции регулирования экономики. Так, в США единый налог

(34%) на доходы корпораций не распространяется на мелкое предпринимательство. Для фирм, имеющих доходы ниже определенного уровня (100 тыс. долларов) ставка налога ниже.

Прогрессивная налоговая шкала может строиться в зависимости от величины дохода или другого показателя эффективности деятельности субъекта. Рассмотрим шкалы первого типа. Ставка налога, определяемая данным образом в условиях равновесных цен, ставит налог в зависимость от размеров субъекта и эффективности его деятельности. С точки зрения фискальной политики такие шкалы предоставляют широкие возможности для управления распределением ВВП между предприятиями (физ. лицами) и государством.

Вариант 1. Построим шкалу "безразличия", согласно которой в распоряжении предприятия остается всегда одно и то же количество средств, независимо от величины дохода. Эта кривая описывается формулой $N_1 = (P - C_1)/P$, где N_1 – ставка налога; P – размер дохода; C_1 – постоянный остаток дохода у предприятий.

Тогда у всех предприятий, имеющих доход выше C_1 , остаток будет $O_1 = P(1 - N_1) = C_1$, а размер отчислений в бюджет составит $B_1 = N_1 P = P - C_1$. Заведомо ясно, что такой налог губителен для стимулов хозяйственной активности. Мы можем изменить шкалу так, чтобы остаток монотонно возрастал с ростом дохода.

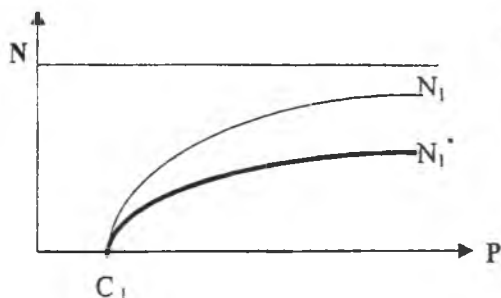


Рис. 1. Налоговые шкалы 1-го вида: N_1 – шкала «безразличия», N_1^* – шкала линейного роста остатка

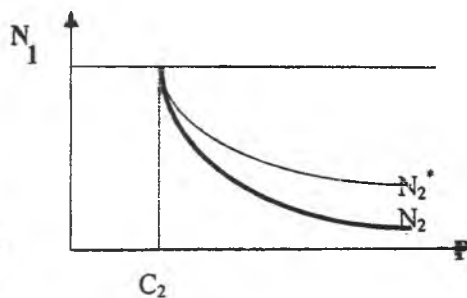


Рис. 2. Налоговые шкалы 2-го вида: N_2 – шкала «арендная», N_2^* – шкала линейного роста отчислений

$N_1^* = (P - C_1)/K_1 P$, где C_1 – необлагаемый налогом уровень дохода. Тогда остаток будет возрастать по прямой $O_1^* = P(1 - N_1^*) = P(K_1 - 1)/K_1 + C_1/K_1$. Отчисления в бюджет составят $B_1^* = P N_1^* = (P - C_1)/K_1$. В этом случае норматив отчислений, размер отчислений и остаток монотонно возрастают (см. рис. 1)*.

Обе шкалы являются асимптотическими, причем ставка налога у шкалы "безразличия" стремится к единице, а у второй – к $1/K_1$. Таким образом, K_1 может служить инструментом управления шкалой.

Пример:

Согласно норм Федерального Закона РФ «О ПОДОХОДНОМ НАЛОГЕ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ» от 7 декабря 1991 года N 1998-1 подоходный налог с облагаемого совокупного дохода, полученного в календарном году, взимается по следующим ставкам:

* Этими свойствами обладают, кстати, все налоговые шкалы, построенные с применением маргинальных ставок налога, на всех интервалах, кроме начального. Шкалы такого типа используются практически во всех странах с развитыми налоговыми системами, и чем большее число интервалов в них предусмотрено, тем больше они приближаются к этой "идеальной" шкале.

Размер облагаемого совокупного дохода, полученного в календарном году	Ставка налога
До 50 000 руб	12 процентов
От 50 001 руб. до 150 000 руб	6 000 руб. + 20 процентов с суммы, превышающей 50 000 руб
От 150 001 руб. и выше	26 000 руб. + 30 процентов с суммы, превышающей 150 000 руб

Графически данная шкала будет выглядеть так:

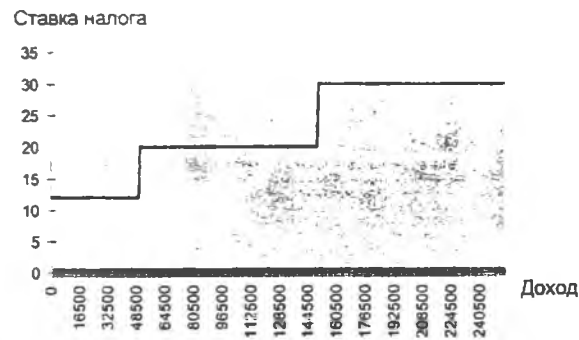


Рис.3.

Получим дискретный график зависимости между доходом, получаемым физическим лицом и ставкой подоходного налога. Очевидно, что при бесконечном увеличении числа интервалов шкалы, данный график будет приближаться к кривой (рис.1) и примет вид (точка С лежит на оси ординат в связи с тем, что отсутствует необлагаемый доход и начальная ставка отлична от нуля) :

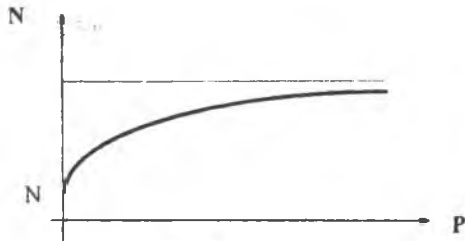


Рис.4

Во многих странах мира аналогичную конфигурацию имеют налоговые шкалы как подоходного налога с физических лиц так и налога на прибыль предприятий. Например в Бельгии, в стандартном случае, ставка налога на прибыль компаний-резидентов составляет 40,17 % (базовая ставка 39 % плюс специальная “кризисная надбавка” в 3%). Данный подход применяется по отношению к предприятиям, чей налогооблагаемый доход превышает 13 млн. фр. (около 425 тыс. долл.) в год. Существует еще ряд параметров при обложении прибыли предприятий по пониженным ставкам, не связанных с объемом производства. Так холдинговые компании, филиалы иностранных компаний уплачивают налог по ставкам, существенно отличающимся от максимальной.

В условиях эффективно функционирующей рыночной экономики при использовании государством допустимо невысоких ставок налога, применение указанных дискретных шкал оправдано и обеспечивает достаточный приток средств в бюджет, не подрывая стимулов к производству.

Однако, как показала отечественная практика, шкала подоходного налога, используемая на данный момент, вызывает сокрытие реальных доходов. В среднем соотношение декларируемого дохода к реальному составляет около 1 : 3. В такой ситуации представляются целесообразными принимаемые меры по введению единой ставки налога на различный по объему доход на уровне 13 %.

Вариант 2. Построим шкалу "безразличия" с точки зрения государства, обеспечивающую постоянный объем отчислений C_2 : $N_2 = C_2/P$, величина отчислений $B_2 = PN_2 = C_2$, остаток $O_2 = P(1-N_2) = P - C_2$. Такую шкалу можно назвать "арендной". Она соответствует платежам, не связанным с величиной дохода, причем доля дохода, выплачиваемая в виде налога, постоянно уменьшается и при большом доходе предприятия оказывается не чувствительной к налогу. Свойствами арендной шкалы обладают платежи за ресурсы.

Пример:

Рассмотрим в качестве примера шкалу налога на вмененный доход. В соответствии с Законом Самарской области «О ЕДИНОМ НАЛОГЕ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД ДЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ АВТОМОБИЛЬНЫХ СТОЯНОК И ГАРАЖЕЙ НА ТЕРРИТОРИИ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ» от 21 июля 1999 года N 28-ГД :

1. Ставка единого налога устанавливается в размере 20-и процентов вмененного дохода.

2. Сумма единого налога, подлежащего к уплате за квартал, рассчитывается по следующей формуле:

$$ЕН = БД * N * K1 * K2 * K3 * K4 * 0,2;$$

где: ЕН - единый налог,

БД - годовая базовая доходность (в рублях на единицу физического показателя), деленная на 4, N - значение физических показателей, K1-4 - повышающие (понижающие) коэффициенты годовой базовой доходности, 0,2 - ставка единого налога (20 процентов). (Пункт в ред. Закона Самарской области от 14.12.1999 г. N 37-ГД)

3. Настоящим Законом устанавливаются следующие составляющие формулы расчета сумм единого налога:

годовая базовая доходность в расчете на 1 квадратный метр общей площади, используемой в хозяйственной деятельности:

для автостоянок открытого типа - 100 рублей;

для гаражных автостоянок - 40 рублей;

для автостоянок смешанного типа - 100 и 40 рублей исходя из фактически занимаемой площади открытыми и гаражными автостоянками соответственно;

повышающие (понижающие) коэффициенты годовой базовой доходности:

1) в зависимости от типа населенного пункта, в котором осуществляется деятельность:

города Самара и Тольятти - 1,0;

другие города и поселки городского типа - 0,6;

в остальных населенных пунктах - 0,5.

2) в зависимости от места осуществления деятельности:

внутри населенного пункта - 1;

вне населенного пункта - 0,7;

3) в зависимости от индекса цен на платные услуги по данному виду деятельности - на момент принятия настоящего Закона - 1,0.

4) в зависимости от точности работы:

коэффициент рассчитывается путем деления заявленных налогоплательщиком рабочих дней на количество дней в месяце; (Пункт 3 в ред. Закона Самарской области от 14.12.1999 г. N 37-ГД)

Пусть для некоторого предприятия мы имеем сумму уплачиваемого налога на вмененный доход равную ЕН. Из выше сказанного следует, что ЕН не зависит от величины получаемого предприятием дохода Р. Выведем долю единого налога на вмененный доход в прибыли предприятия :

$$N = \frac{ЕН}{P}$$

Очевидно, что с ростом дохода величина N будет уменьшаться, графически это будет выглядеть следующим образом:

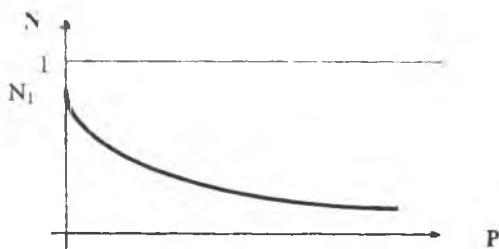


Рис. 5

Изменим шкалу так, чтобы отчисления росли с ростом дохода: $N_2^* = (P(K_2 - 1) + C_2)/K_2P$, величина отчислений $B_2^* = (P(K_2 - 1) + C_2)/K_2$, остаток $O_2^* = (P - C_2)/K_2$.

Рассмотренные в варианте 2 шкалы являются не прогрессивными, а регрессивными (см. рис.2). Нетрудно видеть, что такие шкалы сильно стимулируют рост дохода.

Вариант 3. Построим шкалу с возрастающей прогрессией, имеющую вертикальную асимптоту (см. рис.6): $N_3 = (P - C_3)/K_3(a_3 - P)$, величина отчислений $B_3 = P \frac{P - C_3}{K_3(a_3 - P)}$, остаток

$$O_3 = P \left[\frac{K_3(a_3 - P) - (P - C_3)}{K_3(a_3 - P)} \right]$$

В этом случае сумма налогов на отдельные доходы всегда меньше, чем налог на сумму доходов. Поэтому такая шкала стимулирует разделение доходов, т.е. разукрупнение предприятий, и может рассматриваться как один из способов борьбы с монополиями.

Надо, однако, иметь ввиду, что все налоговые шкалы, построенные в зависимости от массы дохода, поскольку они не учитывают различия в размерах предприятий, угнетают процессы концентрации производства и капитала даже тогда, когда они экономически эффективны. Отсюда следует, что от массы дохода, как правило, целесообразно строить лишь пропорциональный налог с единой ставкой. Различные прогрессивные шкалы применимы в случаях равенства налогоплательщиков по размерам, т.е. при обложении личных доходов граждан. Шкала с возрастающей прогрессией (вариант 3) может использоваться, когда требуется придать налогу запретительный характер.

Вариант 4. Теоретически возможна и обратная шкала с возрастающей регрессией (см. рис.7)

$$N_4 = \frac{P(K_4 + 1) - C_4 - K_4 a_4}{K_4(P - a_4)},$$

$$B_4 = P \frac{P(K_4 + 1) - C_4 - K_4 a_4}{K_4 (P - a_4)},$$

$$O_4 = \frac{P(C_4 - P)}{K_4 (P - a_4)}.$$

Практическое значение этого варианта ограничено разве что целевыми льготами в особых случаях.

Другим принципом построения налоговой шкалы может быть зависимость ставки налога от относительного показателя доходности или рентабельности (к производственным фондам или на одного работника).

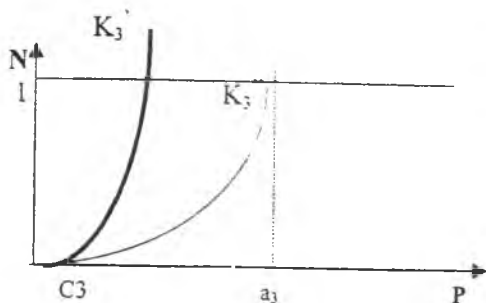


Рис. 6. Налоговая шкала с сильной прогрессией для различных значений коэффициентов: $K_3'' > K_3' > 0$

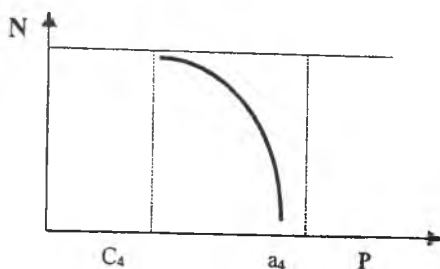


Рис. 7. Налоговая шкала с сильной регрессией.

Эти показатели характеризуют также эффективность деятельности предприятия. В условиях больших различий между предприятиями подобные шкалы должны удовлетворять двум требованиям: 1) стимулировать предприятия к росту эффективности и 2) предотвратить разорение малорентабельных, но необходимых в народном хозяйстве предприятий. Эти требования противоречивы. Каждый конкретный вариант налоговой шкалы является компромиссом между ними

Все сказанное о свойствах различных налоговых шкал относится к воздействию налогов на распределение дохода (прибыли) между предприятием и государством, а также на перераспределение его между предприятиями. Однако для исследования поведения предприятий при различных условиях налогообложения недостаточно рассмотреть, что будет выгодно для него с точки зрения минимизации налога или максимизация остатка средств. Можно предположить, что предприятия будут реагировать на высоту налога динамикой производства. Налог ограничивает возможности предприятия для удовлетворения своих потребностей в области производственного и социального развития за счет собственных средств. Для удовлетворения того же круга потребностей предприятию потребуется заработать больше средств, т.е. в условиях равновесных цен увеличить выпуск продукции, расширить производство. Но слишком высокий налог может не оставить предприятию возможностей для нормального развития или подорвать стимулы к расширению производства. Возможен ряд других негативных последствий чрезмерного налогового гнета:

- Уклонение от налогов и отток капитала в сферу «теневого бизнеса», так, согласно экспертным оценкам, в США в настоящее время «теневой экономики» создается до 15 % всего ВВП, в нее вовлечен каждый четвертый работник страны. Во Франции казна ежегодно недополучает 230 млрд. франков.

- Перераспределение капиталов, рабочей силы и др. факторов производства в страны - «налоговые гавани» в зависимости от величины налогового бремени. Так по данным, опубликованным в экономико-правовом издании «Партнер» № 25 за июль 2000 г. за последнее время из-за высоких налогов переместились из Франции в Великобританию 130 тыс. молодых французов, в их числе и кинозвезда - официальный символ Франции - П.Каста.

В общем же виде зависимость заинтересованности предприятия в расширении производства от ставки налога можно изобразить в виде параболы (рис. 8). Она получила название «Кривая Лаффера» по имени американского экономиста Артура Лаффера, чьи взгляды оказали влияние на экономическую политику администрации Рейгана.

Можно предположить, что существует оптимальная ставка налога N^* , обеспечивающая максимальный стимулирующий эффект, а также, что

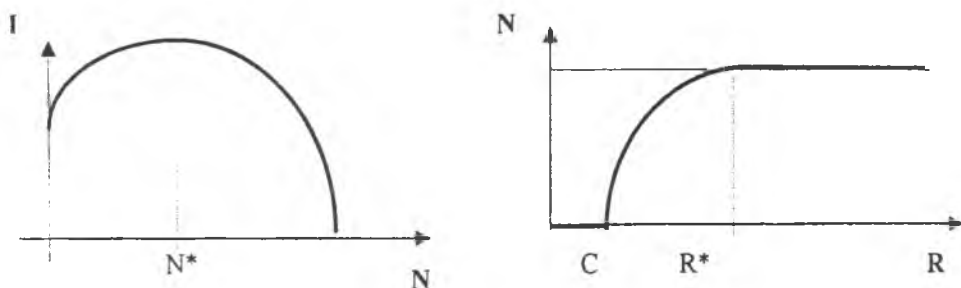


Рис. 8 Зависимость стимулов к росту производства от ставки налога на доход – кривая Лаффера: I – стимул к росту производства, N – ставка налога

Рис. 9 Налоговая шкала, отвечающая требованиям стимулирования и неразорения низкорентабельных предприятий; C – необлагаемый минимум рентабельности. N^* – оптимальная ставка налога, R^* – верхняя граница группы низкорентабельных предприятий

для средне- и высокорентабельных предприятий эта ставка одинакова. В таком случае налоговая шкала, отвечающая требованиям стимулирования и неразорения низкорентабельных, примет вид, показанный на рис. 9.

Шкала принадлежит к «справедливому» типу, переходя в пропорциональный налог.

Сегодня налоговая политика ведущих стран мира с развитой экономикой опирается на теоретические постулаты экономики предложения – одной из школ современной экономической мысли, которая помогла бороться с кризисными явлениями, поразившими экономику ведущих стран мира в конце 70-х – начале 80-х годов путем радикального снижения налоговых ставок. Основную идею теории и отражает кривая Лаффера.

Проблемы разработки системы налоговых взаимоотношений между предприятиями и государством заключаются не только в том, что требования, предъявляемые к ней условиями современного периода, часто противоречивы. Налоговая система – часть единого хозяйственного механизма. Она не может нормально функционировать в условиях политической нестабильности. При ее разработке необходимо учитывать целый ряд факторов, таких как например:

- данные полученные в результате построения и исследования различных моделей налоговых взаимоотношений,

- современные налоговые теории преобладающие на данный момент в экономики развитых стран
- состояние налогового климата в других странах
- конкретную экономическую и политическую ситуацию в стране,
- менталитет нации.
- опыт проведения налоговых реформ за рубежом

Только комплексный подход к проблеме может гарантировать построение сбалансированной , отвечающей требованиям современной экономики налоговой системы .

ЛИТЕРАТУРА

1. Алексашенко С.В., Киселев Д.А., Теплухин П.М., Ясин Е.Г. Налоговые шкалы: функции, свойства, методы управления . Экономика и математические методы. 1989. Т. XXV. Вып.3.
2. Сутырин С.Ф., Погорелецкий А.И., Налоги и налоговое планирование в мировой экономике. СПб. Полиус. 1998.
3. Налоги везде берут с боем. Самара. Партнер. 2000. № 25.