

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**Экономическая функция налогов и ее реализация в современных
условиях**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 5 курса 562 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»
Урашева Вадима Николаевича

Научный руководитель
доцент кафедры финансов и кредита,
к.э.н., доцент

_____ М.В. Голубниченко

Зав. кафедрой финансов и кредита,
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов,
2018

Введение. Актуальность данной темы исследования заключается в том, что на данном этапе на развитие российской экономики оказывают влияние различные факторы, такие как экономические международные санкции и экономический кризис. Современная налоговая система постоянно находится в состоянии преодоления кризиса, поскольку сам процесс развития налоговой системы подвержен влиянию, как мирового финансового кризиса, так и внутреннего состояния экономики страны. Мировые финансовые кризисы и мировые санкции направленные, на ослабление российской экономики сыграли существенную роль в формировании налогового механизма в настоящее время.

Экономическую функцию принято считать важнейшей функцией государства. Государство в силу своего статуса и положения неизбежно участвует в экономической жизни общества, определяя основные направления деятельности посредством создания соответствующих институтов, включая законодательство. В одном из докладов Всемирного Банка, были выделены основные функции государства в экономике: экономическая функция; обеспечение макроэкономической стабильности; финансирование базовых социальных услуг и инфраструктуры; поддержание незащищенных групп населения; защита окружающей среды.

Целью исследования является исследование реализации экономической сущности налогов в российской экономике.

В соответствии с поставленной целью исследования основными задачами являются:

- проанализировать сущность налога как экономической категории;
- охарактеризовать виды налогов в России;
- выявить основные направления налоговой политики России на современном этапе;
- определить роль налогов в формировании бюджетов различных уровней в экономике России;
- провести анализ налогового механизма стимулирования малого и среднего бизнеса в России;

- рассмотреть особенности использования налоговых льгот для поддержки инновационной и инвестиционной деятельности;
- проанализировать направления совершенствования использования налогов в реализации экономической политики России.

Предметом исследования выступают экономическая функция налогов, ее реализация в современных условиях.

Объектом исследования являются налоги в РФ.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных учёных по исследуемой проблематике, таких как В.М. Аньшина, А.В. Аронова, С.В. Барулина, И.Т. Балабанова, А.В. Брызгалина, И.В. Горского, С.М. Джаарбекова, В.В. Круглова, И.А. Майбурова, В.Г. Панскова, М.В. Романовского, Б.М. Сабитовой, Т.В. Юткиной, Д.С. Черника, А.Д. Шеремета и др.

Нормативно-правовую базу исследования составили: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Налоговый и Бюджетный кодексы РФ, Федеральные законы РФ, Законы РФ, Постановления Правительства, а также международные Соглашения

Методологической основой исследования стали комплексный анализ и системный подход к изучению различных аспектов развития экономической функции и государства.

Информационную базу исследования составили статистические данные Федеральной службы статистики, отчетность Федеральной налоговой службы РФ.

Основная часть. Налог - обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, принудительно взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и(или) муниципальных образований. Налоги бывают официальными и скрытыми.

В современном государстве налоги играют наиважнейшую роль в функционировании и благополучии страны, региона и соответственно каждого

города. В сложное для нашей страны время налоги являются одними из главных рычагов в улучшении экономической, политической стабильности.

Стабильность правоотношений, государственная гарантия свободы, благополучие и экономическая надежность в развитии страны во многом зависят от экономической сущности и функции налогов. Надо сказать, что неправильный подход к этому вопросу, как правило, приводит к инфляции, кризису, падению экономики, безработицы.

В основе любой стабильности лежит соблюдение принципов законодательства (в том числе и налогового законодательства), при этом суммы денежных средств, изымаемых законно в пользу государства, не должны достигать той отметки, при которой ухудшалось бы материальное положение налогоплательщика и нарушались его права и принципы, провозглашенные Конституцией Российской Федерации. С другой стороны, суммы изъятий должно хватать для реализации основных задач и функций государства.

Таким образом, нарушение баланса между налогоплательщиком и государством может создать экономическую и социальную напряженность в стране. В результате появляются:

- высокий уровень налоговых правонарушений,
- уменьшение процента собираемости налога,
- экономическая нестабильность и хаотичность в налоговых отношениях.

Для пресечения таких негативных последствий государство должно действовать по принципу сочетания как своих интересов, так и интересов населения в лице налогоплательщиков (индивидуальных предпринимателей и организаций).

Налоговая система России содержит большое количество контролирующих элементов, но при этом высокая налоговая нагрузка и наличие малого количества налоговых льгот не позволяет российским предприятиям становиться конкурентоспособными и расширять свой

производственный запас. Что в свою очередь отражается и на инвестиционной привлекательности всей экономики в целом.

Классификация обеспечивает систематизацию налогов, что, в свою очередь, позволяет правильно упорядочить платежи и избежать их дублирования. Благодаря этому обеспечивается оптимальное распределение налогового бремени. Среди основных классификационных признаков можно выделить:

1. По методу взыскания налогов:

- прямые налоговые платежи;
- косвенные налоговые платежи.

2. С точки зрения установленных налоговых **ставок**:

- твердые налоги;
- процентные налоги

3. По видам назначения налоговых платежей:

- общие налоги;
- специальные (маркированные) налоги.

4. Классификация налогов в зависимости от субъекта налогообложения представлена в таблице 1.

5. С точки зрения налогооблагаемого объекта:

- выплачиваемые из имущества;
- выплачиваемые из ресурсов;
- выплачиваемые из доходов или прибыли;
- выплачиваемые на потребление.

6. Исходя из источника выплаты налога:

- платежи из индивидуальных доходов (чистой прибыли компании, доходов физ. лиц);
- платежи из финансовых результатов (из прибыли до налогообложения)
- рекламный налог;
- платежи от издержек производства и обращения – земельный налог;
- платежи из выручки от продаж (НДС).

Таблица 1 – Классификация налогов в зависимости от субъекта налогообложения¹

Вид субъекта, выплачивающего налог	Пример налогового платежа
Физическое лицо	<ul style="list-style-type: none"> • НДФЛ; • Налоги на имущество.
Субъект хозяйствования	<ul style="list-style-type: none"> • Налог на прибыль; • Налоги на имущество организаций.
Физические лица и субъекты хозяйствования одновременно (смешанный налог)	<ul style="list-style-type: none"> • НДС; • Транспортный налог; • Акциз; • Земельный налог; • Единый налог.

7. Разделение налогов исходя из полноты прав их использования:

– закрепленные налоги (их также называют собственными) – это платежи, которые полностью направляются в конкретный бюджет;

– регулирующие налоги – платежи, которые одновременно распределяются в несколько разных бюджетов в соответствии с пропорциями, установленными государственным законодательством.

8. По срокам выплаты:

– периодический (регулярный, текущий) платеж, который систематически выплачиваются в бюджет с учетом предусмотренных законодательством сроков. Например, налог на прибыль, единый налог;

– срочные (разовые) платежи, которые не наделяются регулярным характером, а выплачиваются в момент наступления некоторых событий или совершения действий. Например, НДС, Акциз, налог на имущество физ. лиц.

9. Налоги исходя из уровня принадлежности (в России):

¹ Составлено автором по данным официального сайта Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 11.03.2018)

- федеральные налоги – определяются законами федерации;
- региональные налоги;
- местные налоги, регулируемые органами муниципальных единиц.

В 2017 году в Налоговый кодекс был добавлен новый вид налогов – страховые взносы.

На сегодняшний день на территории России действуют специальные режимы уплаты налогов. Они разработаны для регулирования порядка налогообложения некоторых отдельных субъектов предпринимательской деятельности и предоставления возможности освобождения от уплаты налоговых сборов (ст. 13, 14, 15 НК РФ).

Основные направления налоговой политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов разработаны в соответствии с требованиями статьи 184.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

Приоритетной задачей налоговой политики в трёхлетней перспективе на 2018-2020 годы будет создание предсказуемой и устойчивой среды, характеризующейся стабильными налоговыми (и неналоговыми, в т.ч. регуляторными) условиями, направленными на стимулирование деловой активности, рост экономики и инвестиций, упорядочение системы существующих налоговых льгот путем отмены пониженных ставок по налогам.

Налоговая политика РФ предусматривает ряд изменений в части администрирования налоговых специальных режимов и обязанностей налогоплательщиков. Кроме того, представители Минфина внесли коррективы в определение налоговой ответственности и контроля. Нововведения позволят ускорить темпы экономического роста, отмечают чиновники.

В первую очередь налоговая политика направлена на развитие малого и среднего бизнеса, представители которого испытывают значительные трудности после экономического кризиса. Физические лица, которые оказывают некоторые виды услуг (в том числе уборка и репетиторство), освобождаются от уплаты НДФЛ до конца 2018 года.

Также в рамках поддержки малого бизнеса предусмотрен вычет из ЕНВД согласно расходам на приобретение кассовых аппаратов нового образца. Данная мера позволит сократить затраты предпринимателей в связи с переходом на онлайн-кассы. Кроме того, купонный доход по облигациям будет освобожден от налогов.

Власти расширили предельные доходы, которые позволяют перейти на УСН. Для перехода на упрощенную систему налогообложения суммарные доходы предпринимателя за 9 месяцев не могут превышать 112,5 млн руб. (ранее данный показатель составлял 90 млн.). Кроме того, годовой доход ИП на УСН не может превышать 150 млн руб. (ранее 120 млн). В результате большее количество предпринимателей сможет воспользоваться преимуществами налоговых специальных режимов.

Налоги – это обязательные и безвозмездные платежи физическими и юридическими лицами в казну государства с целью финансового обеспечения страны. Цивилизованное общество построено на налогах, так как иными словами налоги – цена за проживание людьми в благоустроенном государстве. Накапливая налоги в бюджете, государство вкладывает денежные средства и развивает такие сферы как: культура, искусство, образование, здравоохранение, оборона, инвестирование промышленности, инвестирование в сельское хозяйство, правоохранительная деятельность и многое другое. На территории Российской Федерации существуют федеральные, региональные и местные налоги. Основными видами федеральных государственных налогов являются налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организации, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, государственная пошлина, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов. За счет налоговых доходов как основы формирования государственного федерального бюджета финансируется экономическая перестройка, развитие направлений в сфере производства, культуры, искусства и средств массовой информации, а также оборона страны, содержание аппарата управления на федеральном

уровне. К региональным налогам относятся налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог. Доходы государства от региональных налогов связаны с осуществлением полномочий субъектов РФ. В данные полномочия входит обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ, проведение выборов субъектов РФ, реализация региональных целевых программ; оказание финансовой помощи местным бюджетам, формирование государственной собственности и т. д. В местные бюджеты входят такие налоги как земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор. За счет налогов, поступающих в государственные местные бюджеты, финансируются медицинские, культурные и образовательные учреждения, места захоронения, предоставляется материальная помощь и жилье малоимущим гражданам, обеспечивается транспорт и бытовое обслуживание. Я считаю, что налоги являются важнейшим регулятором финансовых отношений, возникающих, прежде всего, между гражданами и аппаратом управления.

Налог устанавливается органами законодательной власти с оглашением сроков уплаты и конкретизацией размеров. Роль налогов огромна, так как через них происходит перераспределение ВВП от одних регионов, физических лиц, отраслей экономики к другим. Для граждан России важно, чтобы налоги были пропорциональны их доходам. Соответственно для человека с большими доходами налог должен быть выше, чем для человека с более низкими доходами. Все это способствует формированию стабильной системы налогообложения, которая должна быть отточенной и слаженной. Налогообложение в России должно быть всеобщим и равным, понятным и удобным. Налоги не должны ограничивать единое пространство РФ, а также свободное перемещение товаров в пределах РФ.

Налогообложение в каждой стране изначально имеет различные подходы и функции, а его характерные особенности, прежде всего, зависят от степени развития налоговой системы в государстве. Определенно, самой важной и значимой функцией налогообложения является фискальная, так как

государство большую часть доходов получает именно при помощи поступления налогов. Однако следует отметить, что некоторые ученые рассматривают и выделяют иные функции налогообложения, такие как: регулируемую (может быть направлена на стимулирование каких-либо первоочередных и наиболее важных видов деятельности для государства, хотя с другой стороны, регулирующая политика может носить и противоположный характер – сдерживающий), социальную, контрольную и др.

Малые и средние предприятия зачастую первыми реагируют на изменения в предпринимательской сфере государства. Выступая особым индикатором отрицательных процессов, они наиболее ярко демонстрирует симптоматику проблем современной экономики: экономические санкции, скудность кредитных возможностей, стремительный рост валютного курса, внешнеэкономические проблемы, а также увеличение налоговых платежей сильно ударили по предприятиям малого и среднего бизнеса.

Интернет-торговля сегодня развивается большими темпами. Здесь также применяются онлайн-кассы. Однако все будет зависеть от того, в какой момент происходит расчет за товар. Если в момент его фактической передачи (курьерская доставка) – то у курьера должна быть портативная касса, чтобы иметь возможность отбить чек на месте. Если же оплата происходит онлайн сразу после выбора товара на сайте – отпадает необходимость в отбитии бумажного чека, чек формируется онлайн и высылается электронно. Для целей онлайн выдачи чеков сегодня на рынке уже появились фискальные регистраторы, работающие без печати бумажного чека

В результате внесенных в законодательство изменений в выигрыше окажется государство в целом – уменьшится серая денежная масса, бизнес станет прозрачнее, произойдет оздоровление рынка, упразднение нелегальной торговли, повысится контролируемость, станет меньше возможностей для манипуляций. Не исключен и вариант введения в дальнейшем «встречного», общественного контроля за внедрением онлайн-касс – объявление лотереи среди физических лиц по электронным чекам (одно из новых положений

законодательства – высылка чека по требованию покупателя на его электронную почту) по аналогии с опытом Грузии и Кореи. Цель такой лотереи очевидна – стимулирование надзора за соблюдением новых правил торговли «изнутри», уже в ходе практического воплощения реформы.

Таким образом, при проведении комплекса мероприятий направленных на достижение эффективности управления налоговым механизмом необходимо проводить оценку налоговой нагрузки на экономику, с учетом особенностей каждого сектора, и предоставлять на государственном уровне возможность для реального бизнеса расширять собственное производство, не прибегая к способам снижения налоговой нагрузки. Так же оценка эффективности применения налогового механизма должна проводиться с учетом реального состояния экономики в целом.

Заключение. В современном государстве налоги играют наиважнейшую роль в функционировании и благополучии страны, региона и соответственно каждого города. В сложное для нашей страны время налоги являются одними из главных рычагов в улучшении экономической, политической стабильности.

Стабильность правоотношений, государственная гарантия свободы, благополучие и экономическая надежность в развитии страны во многом зависят от экономической сущности и функции налогов. Надо сказать, что неправильный подход к этому вопросу, как правило, приводит к инфляции, кризису, падению экономики, безработицы.

В основе любой стабильности лежит соблюдение принципов законодательства (в том числе и налогового законодательства), при этом суммы денежных средств, изымаемых законно в пользу государства, не должны достигать той отметки, при которой ухудшалось бы материальное положение налогоплательщика и нарушались его права и принципы, провозглашенные Конституцией Российской Федерации. С другой стороны, суммы изъятий должно хватать для реализации основных задач и функций государства.

Основные направления налоговой политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов разработаны в соответствии с требованиями статьи 184.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

Приоритетной задачей налоговой политики в трёхлетней перспективе на 2018-2020 годы будет создание предсказуемой и устойчивой среды, характеризующейся стабильными налоговыми (и неналоговыми, в т.ч. регуляторными) условиями, направленными на стимулирование деловой активности, рост экономики и инвестиций, упорядочение системы существующих налоговых льгот путем отмены пониженных ставок по налогам.

Налоговая политика РФ предусматривает ряд изменений в части администрирования налоговых специальных режимов и обязанностей налогоплательщиков. Кроме того, представители Минфина внесли коррективы в определение налоговой ответственности и контроля. Нововведения позволят ускорить темпы экономического роста, отмечают чиновники.

В первую очередь налоговая политика направлена на развитие малого и среднего бизнеса, представители которого испытывают значительные трудности после экономического кризиса. Физические лица, которые оказывают некоторые виды услуг (в том числе уборка и репетиторство), освобождаются от уплаты НДФЛ до конца 2018 года.