

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)**

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

**Ефимовой Анны Дмитриевны**

**Тема работы: «Экономическое значение региональных налогов, их  
роль в обеспечении социально-экономического развития регионов  
Российской Федерации»**

Научный руководитель:

Доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ М.В. Голубниченко

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2020

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Правительством Российской Федерации обозначена основная цель развития экономики страны в перспективном периоде – повышение благосостояния населения во всех социальных направлениях. Решение задач для достижения поставленной цели в значительной мере осуществляется на уровне субъектов Российской Федерации. Одним из инструментов этого процесса признаны региональные налоги, которые позволяют, с одной стороны, регулировать развитие экономики на территории конкретного субъекта России, а с другой – создают финансовое обеспечение для реализации намеченных мероприятий. С этой точки зрения считается целесообразным исследовать аспекты их установления с учетом особенностей развития территорий регионов и сложившихся экономических и политических условий в стране.

При разработке налоговой системы России законодатели исходили как из классических принципов налогообложения, так и из опыта зарубежных стран. В тоже время были учтены политические, территориальные и экономические особенности присущие Российской Федерации. При формировании налоговой политики региональные налоги позволяют учитывать особенности развития территорий субъектов РФ, которые определяются не только экономическими факторами, но и в значительной мере географическим расположением, природно-климатическими условиями, наличием природных ресурсов, демографической ситуацией. Особое значение эти факторы приобретают в условиях экономического кризиса и действующих экономических санкций. Ни одна страна мира не располагает таким разнообразием природных ресурсов и такой обширной территорией. Это является одним из обоснований необходимости региональных налогов и их значимости как инструмента управления экономикой субъектов Российской Федерации.

В соответствии с п. 3 ст. 12 Налогового кодекса Российской Федерации законодательные органы субъектов РФ имеют право определять отдельные

элементы регионального налога, а именно ставки, порядок и сроки уплаты, которые будут действовать на территории данного субъекта. Кроме региональных налогов законами субъектов Российской Федерации устанавливаются ставки налога при применении упрощенной системы налогообложения (п. 1 и 2 ст. 346.20 НК РФ) и по налогу на прибыль организаций (п. 1 ст. 284 НК РФ). Именно такие положения налогового законодательства позволяют учитывать особенности развития территорий субъектов РФ и в то же время отражают принципы единства территории государства. Следовательно, на уровне субъектов Российской Федерации необходимо разрабатывать оптимальную налоговую политику с целью достижения целей, обозначенных Правительством страны на перспективный период.

Налоги имеют большое влияние на все слои населения, так как через перераспределение налогов осуществляется обеспечение денежными средствами граждан, которые нуждаются в социальной поддержке государства. На сегодняшний день от отсутствия четкой проработки по региональным налогам страдает вся система налогообложения Российской Федерации. Региональные налоги требуют доработки, так как во многих сферах экономики осуществляется обход налогообложения, вследствие которого бюджет недополучает огромное количество налоговых поступлений.

**Предметом исследования** выпускной квалификационной работы являются финансовые отношения, возникающие в процессе налогообложения региональными налогами.

**Объектом исследования** выпускной квалификационной работы является региональное налогообложение.

**Цель выпускной квалификационной работы** состоит в исследовании проблем оптимизации системы региональных налогов и сборов.

**Реализации поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач исследования:**

1. Охарактеризовать налоговую систему Российской Федерации;

2. Исследовать перечень региональных налогов и порядок их исчисления и уплаты;

3. Проанализировать влияние налогового регулирования на состояние экономики регионов РФ;

4. Исследовать взаимосвязь налогового регулирования, налогового потенциала и отраслевой специализации регионов РФ;

5. Привести социально-экономическую характеристику Саратовской области;

6. Провести анализ динамики и структуры поступлений от региональных налогов в бюджет Саратовской области;

7. Оценить эффективность использования доходов от региональных налогов в социально-экономическом развитии Саратовской области;

8. Определить направления совершенствования регионального налогообложения.

**Научная новизна** выпускной квалификационной работы заключается в том, что в ней расширена теоретико-методологическая база содержания системы регионального налогообложения в условиях современной российской экономики.

Основные результаты, обладающие научной новизной, заключаются в следующем:

1. Определено влияние налогового регулирования на состояние экономики регионов РФ;

2. Рассчитан современный налоговый потенциал Саратовской области.

**Практическая значимость исследования** состоит в том, что содержащиеся в выпускной квалификационной работе исследования проблем регионального налогообложения могут служить конкретно-теоретической базой, позволяющей наиболее эффективно организовывать и осуществлять данный процесс.

**Теоретической основой** данного исследования является совокупность трудов ученых-экономистов, законодательных актов, регулирующих

налоговые отношения, а также материалы периодических изданий. Среди работ, послуживших теоретическими основами исследования, можно выделить труды таких со-временных отечественных ученых и практиков, как К.Н. Абдулаев, М.П. Белянин, А.В. Брызгалин, О.В. Врублевская, С.А. Недорезов, В.Г. Пансков, А.Б. Паскачев, В.М. Пушкарева, О.В. Репина, В.М. Родионова, М.В. Романовский, Б.М. Сабанти, О.Ф. Тимофеева, В.А. Тимошенко, Д.Г. Черник, С.Д. Шаталов, Т.Ф. Юткина и другие.

**Информационной базой магистерской работы** послужили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, а также публикации в научных изданиях, Интернет-ресурсы и т.д.

**Структура выпускной квалификационной магистерской работы** включает в себя: введение, три главы, заключение, список использованных источников.

## Характеристика основной части

В первой главе «Теоретические основы исследования региональных налогов как части налоговой системы Российской Федерации» дана характеристика налоговой системы РФ; обозначены региональные налоги, порядок их исчисления и уплаты, а также влияние налогового регулирования на состояние экономики регионов РФ; определена взаимосвязь налогового регулирования, налогового потенциала и отраслевой специализации регионов РФ.

Во второй главе «Значение региональных налогов для социально-экономического развития регионов РФ на примере Саратовской области» охарактеризован социально-экономический уровень региона. Итак, экономика Саратовской области отличается высокой степенью диверсификации. Значительная часть ее добавленной стоимости формируется базовыми секторами экономики такими, как промышленность, сельское хозяйство и транспортный комплекс.

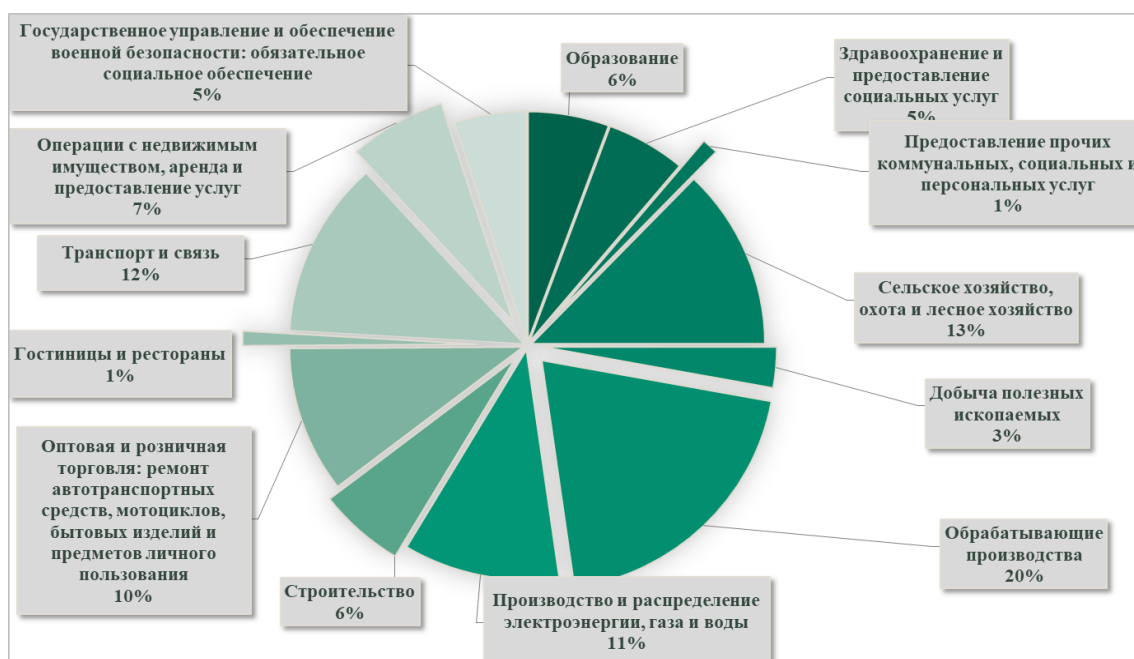


Рисунок 1 - Структура валовой добавленной стоимости Саратовской области в 2018 году<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Саратовская область в цифрах – 2018: крат. стат. сб. / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Саратовской области. – Саратов, 2019.

Поэтому в 2018 году удельным весом в структуре валовой добавленной стоимости обладают такие отрасли, как обрабатывающие производства (19,5%), сельское хозяйство (12,5%), транспорт и связь (12,1%), производство и распределение электроэнергии, газа и воды (10,6%) (рисунок 1).

Промышленный облик региона определяют машиностроение, энергетика и химическое производство (рисунок 2). Агропромышленный комплекс имеет ярко выраженную зерновую и мясомолочную специализацию. На долю промышленности приходится более 30% ВРП области. В промышленности формируется более 32,9% валовой добавленной стоимости области и трудится почти пятая часть (19,6%) занятых в экономике области.

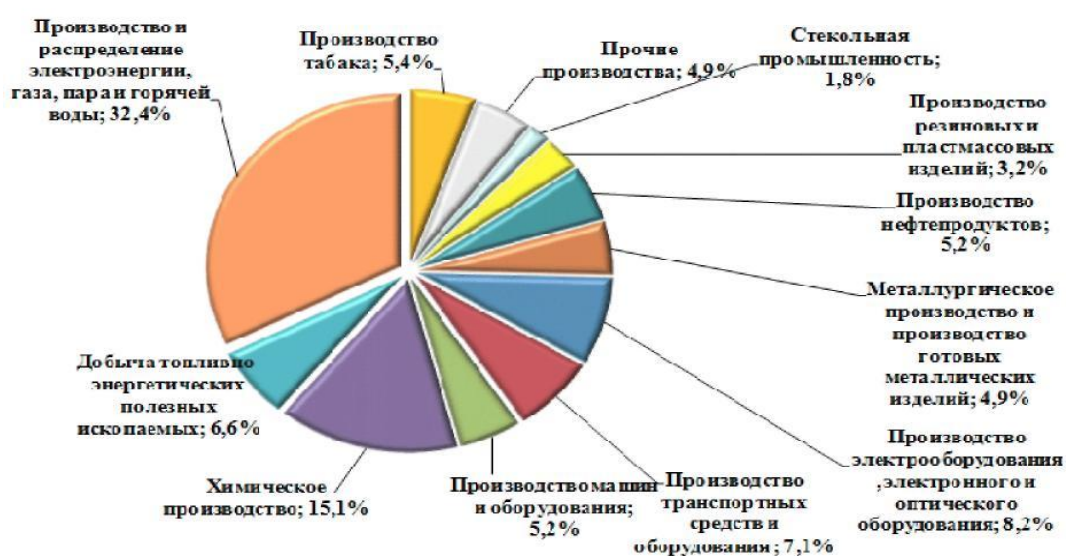


Рисунок 2 - Структура промышленности Саратовской области в 2018 году<sup>2</sup>.

В области представлено все многообразие отраслей, в том числе химическое производство, производство нефтепродуктов, резиновых и пластмассовых изделий, стекольная промышленность, производство табака. Рост объемов производства в регионе во многом определяет преобладание в структуре промышленности высокотехнологичных видов деятельности, таких как производство транспортных средств и оборудования, электрооборудования.

<sup>2</sup> Промышленность Саратовской области. URL:[http:// ex.saratov.gov.ru](http://ex.saratov.gov.ru) (дата обращения 09.11.2019 г.).

Большая роль отводится развитию металлургического производства и производства готовых металлических изделий.

Помимо этого, в данной главе уделяется внимание анализу динамики и структуры поступлений от региональных налогов в бюджет региона.

Стоит отметить, что наибольшую долю налоговых поступлений в бюджет Саратовской области составили в 2017 г. отрасли обрабатывающей промышленности, оптовая и розничная торговля, операции с недвижимостью, производство и распространение электроэнергии, газа, воды. К бюджетобразующим налоговым доходам Саратовской области относятся налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, акцизы, единый налог, взимаемый при применении упрощенной системы налогообложения. То есть основную часть поступлений составляют прямые налоги, из косвенных налогов в бюджет региона зачисляются только акцизы.

В Саратовской области наибольшую долю налоговых доходов в региональном бюджете составляют НДФЛ (33,8% в 2018 г.) и налог на прибыль организаций (30,5% в 2018 г.) (рисунок 3).

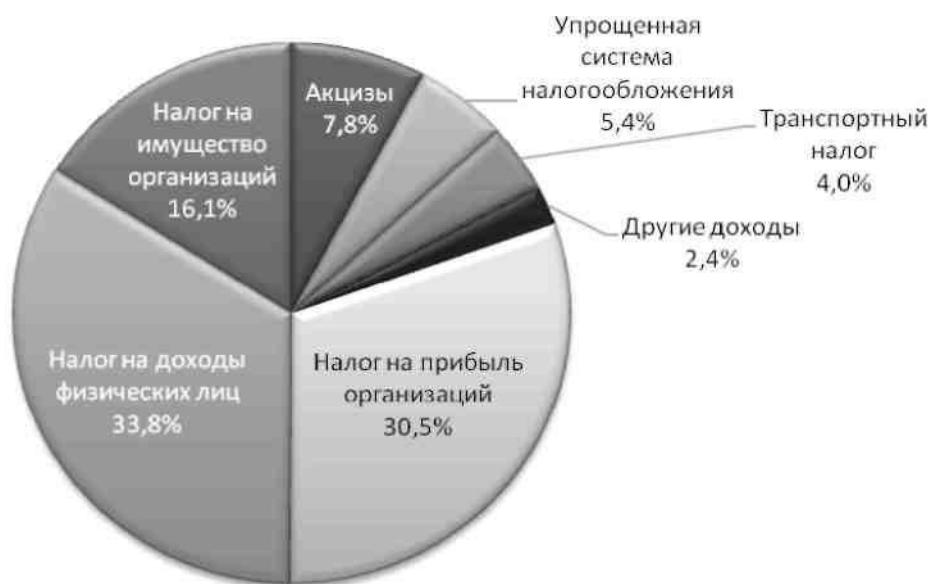


Рисунок 3 - Структура налоговых и неналоговых доходов бюджета Саратовской области в 2018 г.



В третьей главе «Оценка эффективности использования доходов от региональных налогов в социально-экономическом развитии региона и направления совершенствования регионального налогообложения» на основании анализа, описанного во второй главе, была проведена оценка эффективности использования доходов от региональных налогов в социально-экономическом развитии Саратовской области.

По результатам расчета налогового потенциала Саратовской области методом фактических поступлений, видно, что налоговый потенциал в области используется в максимальном объеме.

За последние 6 лет сумма поступления налогов увеличивалась, при этом в 2016–2019 гг. – за счет уменьшения налоговой задолженности, а в 2017–2019 гг. – благодаря снижению региональных льгот. Анализ позволяет сделать вывод о том, что снижение задолженности по налогам и уменьшение региональных льгот способствуют увеличению уровня налогового потенциала.

Налоговый климат влияет на экономическую стабильность страны и регионов. В связи с этим важно осуществлять налоговое планирование с целью привлечения максимального объема налогов и сборов в бюджет региона.

Налоговое планирование на уровне субъекта государства – достаточно сложный процесс, так как экономическая деятельность регионов представлена определенными социально-демографическими, природно-климатическими условиями, различными отраслями экономики.

К задачам регионального налогового планирования можно отнести:

- расчет и анализ налогового потенциала;
- отслеживание динамики налоговых поступлений за несколько периодов;
- определение уровня собираемости налогов и сборов;
- оценку результатов изменений в налоговом законодательстве.

Для рационального налогового планирования на уровне субъекта государства необходимо формирование налоговой политики с ориентацией на повышение показателя налогового потенциала регионов. Достижение этой цели возможно путем увеличения налоговых поступлений в региональные бюджеты

за счет расширения перечня налогов, закрепленных за регионами и муниципальными образованиями.

Несмотря на существующие методы оценки налогового потенциала, сложно говорить об эффективном использовании имеющихся данных о налоговом потенциале в связи со стремлением многих налогоплательщиков уклониться от уплаты налогов.

В настоящее время с учетом имеющейся информационной базы фактический метод и метод репрезентативной налоговой системы являются наиболее оптимальными для расчета и анализа налогового потенциала Саратовской области.

Также в этой главе были предложены направления совершенствования регионального налогообложения.

Совершенствование системы налогообложения предполагает не только снижение налоговой нагрузки, но и упрощение порядка исчисления, льготирования и уплаты налогов, улучшения налогового администрирования. Налоговая система должна быть справедливой, удобной для плательщика и одновременно эффективной и управляемой со стороны государства.

Отсутствие в нормативно-правовых актах, касающихся инвестиционной деятельности Саратовской области, конкретных положений, позволяющих применять пониженную ставку при исчислении налога на имущество, создает предпосылки для допущения нарушений при его исчислении. Зачастую предприятия не пользуются предусмотренной законодательством льготой из-за боязни допустить ошибку, а в последующем заплатить штраф.

Предлагаемые изменения позволят хозяйствующим субъектам эффективно пользоваться правом на применение пониженной ставки по налогу на имущество, что позволит создать благоприятные условия для развития инвестиционной деятельности в регионе.

Например, одной из главных проблем действующего транспортного налога является нецелевой характер расходования поступивших от его уплаты денежных средств. Согласно ст. 35 Бюджетного кодекса РФ, расходы бюджета

не могут быть связаны с определенными доходами бюджета и источниками финансирования его дефицита.<sup>3</sup> Большая часть автомобилистов не понимают, на что тратятся денежные средства, поступившие в государственный бюджет от уплаты налога. В соответствии со ст. 56 Бюджетного кодекса Российской Федерации, транспортный налог в полном объеме направляется в соответствующий бюджет субъекта Федерации. Дальнейшее движение полученных средств и цели их расходования неизвестны, но, по мнению владельцев автомобилей, они совершенно точно не идут на ремонт и благоустройство дорог. Следовательно, уплачивая транспортный налог, автомобилисты не получают никаких гарантий того, что будет обеспечено хорошее состояние дорог в том регионе, где они проживают.

Не менее спорный вопрос – отсутствие современной налоговой базы. В настоящее время она определяется как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах. Данный механизм исчисления явно юридически и экономически не обоснован и совершенно неперспективен, т.к. он ущемляет права владельцев автомобилей, как с более, так и с менее мощными двигателями. Несомненно, современные автомобили с высокими показателями мощности двигателя более экономично расходуют топливо, но чрезмерно высокая сумма транспортного налога, которую придется уплачивать владельцам в будущем, отпугивает покупателей. Например, у Porsche 911 Turbo с мощностью двигателя 480 лошадиных сил расход топлива составляет всего 9,6 л. на 100 км.<sup>4</sup> Данный показатель расхода сопоставим с расходом у современных моделей ВАЗ.

В том числе немаловажно то, что в некоторых регионах Российской Федерации власти все же формируют дорожные фонды, в которые из регионального бюджета поступают денежные средства. Но объем таких поступлений, как правило, невелик и направлен лишь на поддержание дорог в

---

<sup>3</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации. – М.: Проспект, 2017.

<sup>4</sup> Расход топлива на Porsche 911 Turbo [Электронный ресурс]. - URL: [http://www.drive2.ru/cars/porsche/911/911\\_997/topspeed997/journal/4035225266124000166](http://www.drive2.ru/cars/porsche/911/911_997/topspeed997/journal/4035225266124000166).

удовлетворительном состоянии, не говоря уже об установке светофоров и поддержании хорошего состояния дорожной разметки. Отчеты властей о потраченных на восстановление дорог средствах в большинстве случаев не публикуются и никаким образом не доходят до жителей.

Существуют следующие пути решения, способные устранить данные проблемы:

1. Транспортный налог необходимо сделать целевым. В таком случае владельцы автомобилей будут заинтересованы в его уплате и в пополнении бюджета. В законе требуется указать, что все денежные средства, поступившие в бюджет от уплаты данного налога, должны направляться на нужды дорожных фондов. Это обеспечит наглядное представление для налогоплательщиков, на что и как были потрачены их деньги.

2. В каждом регионе власти должны представлять отчет своим налогоплательщикам о направлении расходования денежных средств.

3. Необходимо законодательно ограничить повышение налоговых ставок. Так как в условиях кризиса высокий транспортный налог губительно скажется на деятельности транспортных компаний и на финансовом положении простых граждан, владеющих автомобилями.<sup>5</sup>

Значимость данного налога состоит в том, что он является неотъемлемым источником пополнения бюджета регионов страны, а также регулирует экономические процессы, обеспечивает выполнение социальных гарантий и создает основу независимости и самостоятельности субъектов РФ. Это так же определяет значение и содержание изменений в сфере региональных налогов России.

Подводя итог всему вышесказанному, важно отметить, что необходимо не только наладить работу дорожных фондов на всех уровнях, но и обеспечить в них прозрачность поступления и расходования денежных средств.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

---

<sup>5</sup> Турбина Н.М., Косенкова Ю.Ю. Направления совершенствования налогового администрирования по региональным и местным налогам // Социально-экономические явления и процессы. 2013. №5. С. 196-199.

Уровень доходов региональных бюджетов прямо пропорционально зависит от положений федерального уровня, основной задачей которого выступает направление на централизацию финансовых ресурсов.

Регулирование налогообложения на региональном уровне ограничивается установлением размеров ставок, предел которых устанавливает федеральное законодательство.

Налоги, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, а также законами субъектов о налогах, уплата которых признается обязательной на территориях субъектов РФ, если данное предусмотрено законом, есть не что иное, как региональные налоги.

Ввод этих налогов и их прекращение на территориях соответствующих субъектов происходит в соответствии с Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ о налогах.

Государственное налогообложение на региональном уровне имеет большое количество недоработок. Государство практически не уделяло внимания реформированию налогообложения, для того, чтобы обеспечить построение концепции на региональном уровне.

Для совершенствования налогообложения на региональном уровне, необходимо в первую очередь выделить основные проблемы.

Первая проблема. Уменьшение поступлений по налогу на имущество организаций. Это связано с существующими федеральными льготами по налогам, а также отсутствием сроков регистрации имущества в законодательстве. Немало важным является отсутствие единой системы оценки имущества.

Вторая проблема. Сокращение поступлений по транспортному налогу. Уменьшаются поступления в бюджеты, из-за предоставления многочисленных налоговых льгот, и массовым уклонением от транспортного налога и его недостоверной информации о собственниках транспортных средств.

Третья проблема. Федеральное законодательство ограничивает полномочия органов государственной власти субъектов Российской Федерации,

следовательно, налогообложение на региональном уровне покрывают лишь 15% потребностей расходов региональных бюджетов.

Все это было связано со значительным сокращением региональных налогов.

При расширении перечня региональных программ, а также налоговых льгот и ставок, значительно приведет к увеличению налогового потенциала регионов РФ, и позволит создать наиболее устойчивый режим для налогоплательщиков, что впоследствии приведет к совершенствованию налогообложения на региональном уровне.

Основываясь на вышеизложенном обсуждении региональных налогов, хотелось бы внести несколько предложений, которые, по нашему мнению, могли бы положительно повлиять на собираемость налогов в регионах с одной стороны, а также простимулировать развитие некоторых секторов экономики:

1. Необходимо увеличить контроль за собираемостью транспортного налога: в основном физические лица уклоняются от уплаты налога на свое транспортное средство или же имеют всякого рода налоговые льготы, в том числе и полученные незаконным путем, что также уменьшает собираемость налогов.

2. Ставки налогообложения транспорта до 200 л.с. не соответствует их реальной нагрузке на дорожное покрытие. Так для легковых и грузовых автомобилей, а также для автобусов установлены одинаковые налоговые ставки, несмотря на то, что они по-разному влияют на износ дорожного покрытия, а с владельцев транспортных средств, мощность которых свыше 200 л.с. взимают намного больше налогов. В этой связи мы должны перенимать опыт европейских стран, в которых имеется значительная дифференциация между ставками налогов в зависимости от того какое влияние имеет транспортное средство на износ дорожного покрытия.