

УДК 336.221

НАПРАВЛЕНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО МЕХАНИЗМА НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СЕКТОРА ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Малецкий А.А.

ФГБОУ ВПО «Тюменский государственный университет» (ТюмГУ), maletsky@yandex.ru

В статье даны авторские понятия механизма налогового регулирования сектора домашних хозяйств, эффективности налогового регулирования, описаны показатели эффективности налогового регулирования. Описаны недостатки текущей модели налогового регулирования отечественного сектора домохозяйств: отсутствие экономического обоснования налогов; оценки взаимодействия элементов механизма; соответствия действующего механизма государственной налоговой политики. Дана характеристика идеальной модели налогового регулирования и предложены основные направления формирования эффективного механизма, необходимые для изменения текущей модели налогового регулирования в заданном направлении: усиление взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков; развитие института налогового консультирования; повышение активности самих налогоплательщиков в сфере налоговых отношений.

Ключевые слова: налоговое регулирование, механизм налогового регулирования, сектор домашних хозяйств, эффективный механизм, формирование механизма налогового регулирования.

THE DIRECTIONS OF FORMATION OF THE EFFECTIVE MECHANISM OF TAX REGULATION OF SECTOR OF HOUSEHOLDS IN MODERN RUSSIA

Maletsky A.A.

Tyumen state university (TyumSU), maletsky@yandex.ru

In article author's concepts of the mechanism of tax regulation of sector of households are given, to efficiency of tax regulation, described by indicators of efficiency of tax regulation. Shortcomings of the current model of tax regulation of domestic sector of households are described: lack of an economic justification of taxes; estimates of interaction of elements of a mechanism; compliances of the operating mechanism of the state tax policy. The characteristic of ideal model of tax regulation is given and the main directions of formation of the effective mechanism, necessary for change of the current model of tax regulation in the set direction are offered: strengthening of interaction of tax authorities and taxpayers; development of institute of tax consultation; increase of activity of taxpayers in the sphere of the tax relations.

Keywords: tax regulation, mechanism of tax regulation, sector of households, effective mechanism, formation of the mechanism of tax regulation.

Согласно Конституции России, наша страна является социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. Высшей ценностью является человек, его права и свободы, а обязанностью российского государства является признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина. Таким образом, любая государственная политика нашей страны, включая налоговую, в первую очередь должна быть направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В связи с этим для финансовой науки важным становится исследование и раскрытие потенциала использования налогового механизма в качестве эффективного инструмента регулирования сектора домашних хозяйств национальных экономик.

Ключевой особенностью для россиян станет новая модель экономического роста России, опирающаяся на формирование креативного класса россиян. Условиями формирования креативного класса государство определяет стимулирование перехода россиян, потенциально предрасположенных к предпринимательству (студенты, отставные военные, сотрудники внутренних органов, уволенные работники), от самозанятости к предпринимательству; реформирование пенсионной системы в сторону усиления накопительной составляющей и активности россиян в формировании пенсий, в том числе негосударственных; защита прав потребителей финансовых услуг; институционализация сбережений россиян; повышение эффективности использования человеческого капитала, собственного (россиян) и привлеченного (трудовых мигрантов); сокращение неравенства и преодоление бедности; совершенствование политики охраны здоровья и т.д. [7, С. 39].

Механизм налогового регулирования сектора домашних хозяйств – это совокупность субъектов, объектов, форм их взаимодействия, методов и инструментов налогообложения доходов, расходов и имущества домашних хозяйств, ориентированную на достижение стратегических целей развития страны и опирающуюся на нормативную и ресурсную базы [6, С. 52]. Нормативная база налогового регулирования представлена нормативными и правовыми актами, регулирующими налоговые отношения. Ресурсная база налогового регулирования состоит из двух частей: ресурсной базы управляющего звена и ресурсной базы регулируемого звена.

Под *эффективностью налогового регулирования* в широком смысле следует понимать его способность выполнять возложенные на него функции. Налоговое регулирование может быть признано эффективным, если оно отвечает следующим общим (основным) требованиям:

- обеспечивает сбалансированное поступление налогов в бюджет в объемах, достаточных для выполнения государством своих экономических, социальных и общественно-политических функций;
- обеспечивает финансовые условия для возобновления воспроизводственных процессов в экономике и обществе на расширенной основе (т.е. налоговое бремя и налоговая нагрузка в обществе таковы, что позволяют субъектам иметь после уплаты налогов средства в достаточном объеме для сохранения и развития производства и воспроизводства).

Показателями эффективности налогового регулирования рекомендуем рассматривать:

- степень достижения фактических показателей в сравнении с запланированными;
- уровень социально-экономической рентабельности действующей системы налогообложения;

- положительные экстерналии эффекта налогового мультипликатора по приоритетным направлениям отечественной экономики и видам экономической деятельности;
- положительное общественное мнение;
- высокую налоговую грамотность всех субъектов налоговых отношений;
- массовое распространение схем легального налогового поведения хозяйствующих субъектов (сокращение до незначительного уровня числа и видов неправомерного налогового поведения всех субъектов налоговых отношений) и др.

Оценка степени достижения фактических показателей в сравнении с запланированными предполагает переход налогового регулирования на систему управления результатом. Такая трансформация государственного механизма, осуществляющего налоговое регулирование, возможна путем внедрения таких методов и способов бюджетирования, ориентированного на результат, как: индикативное планирование; среднесрочное прогнозирование и планирование; мониторинг результативности налоговых мероприятий как форм взаимодействия налоговых органов с общественностью, налогоплательщиками и другими участниками налоговых отношений и др. Основная цель при этом – проконтролировать соответствие затраченных государством ресурсов на регулирование налоговых отношений и полученных прямых и социальных результатов, оценить значимость и экономическую и социальную эффективность тех или иных видов деятельности налоговых и иных надзорных органов, участвующих в налоговом регулировании. Приоритетными направлениями являются развитие теории и практики совершенствования государственного налогового менеджмента и налогового администрирования. Отмеченный процесс также предполагает анализ и оценку взаимосвязи налоговых доходов бюджетной системы страны и социально ориентированных государственных расходов (обязательств). При оценке эффективности налогового регулирования следует соотносить со степенью достижения объектом регулирования целевых показателей его состояния. Целевые показатели состояния регулируемого объекта детерминируются стратегической целью налогового регулирования.

Оценка уровня социально-экономической рентабельности действующей системы налогообложения, на наш взгляд, должна предполагать создание алгоритмов расчета налоговых потенциала, бремени и нагрузки экономики в целом, а также отдельных ее секторов, экономических регионов и групп участников налоговых отношений.

Выявление и оценка положительных экстерналий эффекта налогового мультипликатора по приоритетным направлениям отечественной экономики и видам экономической деятельности необходимы для того, чтобы оценить соответствие действующей налоговой системы стратегическим и приоритетным целям развития страны.

На сегодняшний день, например, система налогообложения иностранных мигрантов не соответствует приоритетным направлениям миграционной политики России; система международных налоговых соглашений, ратифицированных нашей страной, также не соответствует приоритетным направлениям внешней торговли России. И таких примеров множество. Необходимо отслеживать адекватность мер налоговой политики тем направлениям, реализации которых она по умолчанию должна способствовать.

В соответствии с вышесказанным текущая модель налогового регулирования характеризуется преимущественно следующим:

- законодателем не учитывается экономическая природа налога (принцип обязательности экономического обоснования налогов сегодня не реализуется – нет единых государственных и муниципальных методик расчета налоговой нагрузки, налогового бремени, оценки рентабельности и эффективности налоговых доходов бюджетной системы страны или других каких-либо финансово-экономических показателей);
- имеет ярко выраженный юридический уклон (содержание регулирования практически свелось к нормативно-правовому регулированию налоговых отношений);
- механизм налогового регулирования представляет собой «черный ящик», взаимодействие элементов которого невозможно оценить в динамике и структурно ни количественно, ни качественно;
- оценка соответствия действующего механизма налогового регулирования государственной политики в разрезе приоритетных направлений, а также секторов экономики и направлений реформ органами государственной власти не производится.

При этом идеальная модель налогового регулирования должна обладать следующими характеристиками:

- механизм налогового регулирования должен быть жестко привязан и адаптирован к стратегическим целям развития страны (что требует не только соответствующих нормативных изменений действующего налогового законодательства, но и создание единых баз мониторинга экономико-финансовых показателей эффективности налоговых доходов бюджетной системы, соответствия результатов налоговой политики целям реформирования и развития страны, отдельных территорий, видов экономической деятельности и секторов экономики. Для этого необходимо внедрять в практику государственного менеджмента (управления) адаптированный инструментарий финансового менеджмента организаций);
- механизм налогового регулирования должен стать прозрачным и жестко регламентированным;
- в налоговом регулировании финансово-экономическому анализу его результативности должно уделяться особое внимание (государственные органы должны легализовать

обязательные к расчету, мониторингу и обнародованию системы показателей, позволяющих оценивать и сравнивать налоговую нагрузку разных групп налогоплательщиков, видов экономической деятельности и секторов экономики, территориальных образований, эффективность налоговых доходов бюджетной системы по видам налогов, по территориям, по уровням власти, в том числе с раскрытием информации о структуре, динамике и объеме издержек государственного налогового администрирования и др.).

Действующая в России налоговая система ориентирована больше на правовую, а не экономическую природу налога. Соответственно, при налогообложении доходов, расходов и имущества большее внимание уделяется правовым аспектам их нормативного закрепления, а не соответствия их структуре и особенностям на уровне домашнего хозяйства.

Можно констатировать, что действующая сегодня в России система налогообложения не позволяет говорить о наличии эффективного механизма налогового регулирования сектора домашних хозяйств. Этот механизм нашей стране еще только предстоит сформировать. Потребность в формировании такого механизма в современных условиях чрезвычайно высока, поскольку действующая налоговая система не является эффективным инструментом налоговой политики вследствие своей ориентации на правовой стороне организации процесса налогообложения, в то время как налоговая политика ставит своей целью влияние на социально-экономические характеристики развития страны.

Номинально в России все элементы механизма налогового регулирования сектора домашних хозяйств присутствуют, и некоторые из них даже неплохо развиты. Но в то же время они не образуют единого целого, не функционируют в связке между собой, а сосуществуют параллельно и зачастую разнонаправлено, что в общем присуще в целом российскому налоговому механизму в условиях реализации бюджетного федерализма [4, С. 56]. Именно поэтому для объединения этих разрозненных элементов необходимо провести гармонизацию и подгонку их между собой в соответствии с природой домашних хозяйств и стратегических целей развития нашей страны. Лишь в таком случае сформированный механизм налогового регулирования сектора домашних хозяйств станет эффективным.

Опираясь на стратегические цели развития нашей страны, определенные Социально-экономической стратегией России на период до 2020 года (Стратегия-2020), можно предложить и, исходя из приоритетной цели поддержки среднего класса в России и, в частности, его креативной части, логично предположить, что налогообложение отечественных домашних хозяйств должно строиться в интересах снижения налоговой нагрузки представителей среднего класса.

Эффективность модели налогового регулирования во многом будет определяться степенью достижения целей, которые поставило перед собой государство, так как конечные результаты целеполагания могут быть различны (оптимизация, равновесие, стимулирование и т.п.). Дальнейший анализ статистических данных позволит диагностировать современное состояние налогового регулирования. На современном этапе можно выделить основные направления формирования эффективного механизма, необходимые для изменения текущей модели налогового регулирования в заданном направлении. В их числе:

- формирование и массовое распространение положительного общественного мнения в отношении налогов;
- формирование налоговой культуры россиян вообще и повышение налоговой грамотности участников налоговых отношений в частности;
- внедрение в практику участников налоговых отношений (особенно государственных органов) методов налогового прогнозирования, планирования, управления (менеджмента), администрирования, мониторинга, контроля и рефлексии и т.д.

Формирование и массовое распространение положительного общественного мнения в отношении налогов является важным фактором снижения уровня уклонения от уплаты налогов. Общество должно порицать неправомерное налоговое поведение своих членов. Для этого требуется кардинально поменять отношение россиян к налогам с ярко выраженного негативного на положительное. Безусловно, это длительный процесс, требующий от государства повышения как прозрачности налогового механизма, так и эффективности использования налоговых доходов для удовлетворения социально-экономических потребностей общества, а также внедрения в процесс взаимодействия государства и общества (налоговых органов и налогоплательщиков и иных участников налоговых отношений) принципов социального партнерства.

Формирование налоговой культуры россиян вообще и повышение налоговой грамотности участников налоговых отношений в частности является общегосударственной задачей. Как справедливо отмечает Богомолец Т.Н. [3, С. 184], успешность взимания налогов зависит от ментальности населения, которая воплощается в уровне налоговой культуры. Грамотный участник налоговых отношений становится не пассивным ведомым их участником, а, наоборот, превращается в равноправного партнера. Взаимодействие с такого рода равноправным партнером является механизмом обратной связи государства с обществом и позволяет эффективнее адаптировать действующую налоговую систему под общественные потребности. Как результат можно прогнозировать снижение уровня неправомерного налогового поведения всех участников налоговых отношений.

Повышение налоговой грамотности всех участников налоговых отношений происходит в результате реализации следующих направлений согласования публичных и частных налоговых интересов:

- усиление взаимодействия надзорных органов – налоговых органов и подчиненных участников налоговых отношений – налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов и других путем внедрения в практику налоговых органов клиент ориентированного подхода как результата налоговой конкуренции территорий (в терминах Артеменко Г.А. налоговые органы «ведут открытый диалог с налогоплательщиками, направленный на предупреждение налогового правонарушения, а не на применение к ним фискальных мер» [1, С. 97]);

- развитие института налогового консультирования (российский рынок консалтинговых услуг в области налогообложения является одним из быстрорастущих [5, С. 172], как отмечает, например, Артеменко Г.А., вовлечение налоговых консультантов в процесс взаимодействия налоговых органов и плательщиков позволит повысить эффективность налогового администрирования за счет соблюдения баланса прав и обязанностей, при этом – избавить налогоплательщиков от излишнего административного воздействия и сохранить за налоговыми органами достаточные полномочия по контролю за соблюдением законодательства [2, С. 94]);

- повышение активности самих налогоплательщиков в сфере налоговых отношений, начиная с самообразования налогоплательщиков, усиления налоговой самодисциплины и ответственности, и заканчивая активностью в сфере самоорганизации объединений налогоплательщиков.

Выводы: текущая модель налогового регулирования отечественного сектора домохозяйств обладает недостатками: слабая реализация принципа обязательности экономического обоснования налогов; имеет ярко выраженный юридический уклон (содержание регулирования практически свелось к нормативно-правовому регулированию налоговых отношений); механизм налогового регулирования представляет собой «черный ящик», взаимодействие элементов которого невозможно оценить в динамике и структурно ни количественно, ни качественно; оценка соответствия действующего механизма налогового регулирования государственной политики в разрезе приоритетных направлений, а также секторов экономики и направлений реформ органами государственной власти не производится. В то время как идеальная модель налогового регулирования сектора домохозяйств предполагает, что этот механизм должен быть: жестко привязанным и адаптированным к стратегическим целям развития страны; прозрачным и жестко

регламентированным; финансово-экономическому анализу его результативности должно уделяться особое внимание.

Исследование выполнено при финансовой поддержке Российского гуманитарного научного фонда и Администрации Волгоградской области в рамках научно-исследовательского проекта «Потенциал финансов населения региона как инновационный фактор сбалансированного регионального развития (на примере Волгоградской области)» № 14-12-34026 а/В.

Список литературы

1. Артеменко, Г.А. Роль налогового консультирования в системе мер предупреждения налоговых правонарушений [Текст] / Г.А. Артеменко // Вестник Академии. – 2011. – № 4. – С. 97–98.
2. Артеменко, Г.А. Перспективы развития института налогового консультирования в России, как важнейшего условия модернизации системы налогового администрирования [Текст] / Г.А. Артеменко // TerraEconomicus. – 2011. – Т. 9. – № 3-2. – С. 92–95.
3. Богославец, Т.Н. Причины, препятствующие формированию налоговой культуры России [Текст] / Т.Н. Богославец // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2011. – № 3. – С.184–188.
4. Дьякова, Е.Б. Налоговая система Российской Федерации в условиях реализации бюджетного федерализма [Текст] / Е.Б.Дьякова, И.А. Сушкова // Финансы и кредит. – 2011. – № 7. – С. 55–63.
5. Дьякова, Е.Б. Сравнительный анализ рынка налогового консультирования России и Волгоградской области Актуальный проблемы теории и практики налогообложения [Текст] : материалы I Междунар. науч.-практ. конф., г. Волгоград, 28-29 нояб. 2012 г. / редкол. Е.Б. Дьякова, Л.В. Перекрестова [и др.]; Федер. гос. авт. образоват. учреждение высш. проф. образования «Волгогр. гос. ун-т»: в 2 т. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2012. – Т. 1. – С. 172-176.
6. Малецкий, А.А. Роль и механизм налогового регулирования в современной экономике [Текст] / А.А. Малецкий // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 33 (279), сентябрь. – С.50–61.
7. Мытарева, Л.А. Личные финансы населения Южного макрорегиона России [Текст] / Л.А. Мытарева // Региональная экономика: теория и практика. – 2014. – № 3 (330), январь. – С. 38–44.

Рецензенты:

Дьякова Е.Б., д.э.н., доцент, заведующий кафедрой теории финансов, кредита и налогообложения Волгоградского государственного университета, г. Волгоград.

Перекрестова Л.В., д.э.н., профессор кафедры теории финансов, кредита и налогообложения
Волгоградского государственного университета, г. Волгоград.