

ТЕМА 7. РОЛЬ ГОСУДАРСТВА  
В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ.  
ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И  
ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

## ПЛАН ЛЕКЦИИ


- 1. Сущность, функции и принципы налогообложения.
- 2. Виды налогов.
- 3. Налоговая политика и задачи налогообложения. Кривая Лаффера.
- 4. Государственный бюджет: сущность и социально-экономическая роль.
- 5. Дефицит государственного бюджета и способы его финансирования
- 6. Государственный долг, его виды и последствия

- Темы рефератов:
- 1. Фискальная политика в государственном регулировании экономики.
- 2. Эволюция типов налогов.
- 3. Реформирование российской налоговой системы.
- 4. Страновые особенности налоговых систем.

# 1. Сущность, функции и принципы налогообложения

- **Под налогом** понимается обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

- **Налоги** — это совокупность отношений, возникающих между государством и налогоплательщиками (ими выступают физические и юридические лица) по поводу перераспределения ВВП в целях формирования централизованных денежных фондов государства.

- 
- **Налоги в российской экономической науке рассматриваются как один из элементов системы финансов.**

- **Основная функция налогов — фискальная —**
- **состоит в обеспечении государства и органов местного самоуправления финансовыми ресурсами, необходимыми для решения возложенных на них задач осуществления общественно-значимой деятельности.**
  
- **В числе дополнительных (косвенных) функций налогов следует назвать:**
  - • **регулирующую;**
  - • **социальную;**
  - • **контрольную.**

- **Регулирующая функция налогов** означает использование государством возможностей налогообложения, в том числе налоговых льгот и преференций:
- **-для общей корректировки производственной и социальной активности;**
- **-защиты национальной экономики от недобросовестной конкуренции и внешнеэкономической товарной экспансии;**
- **-развития перспективных, инновационных и социально-значимых направлений деятельности.**

- Социальная функция налогов
- направлена на устранение или сглаживание тенденции социального общественного расслоения.
- Применение налоговых механизмов для решения задач социального характера имеет целью обеспечение стабильных условий существования и развития общества и государства, их защиту от социальных потрясений и революций.

## Контрольная функция налогов

- **СОСТОИТ В ИСПОЛЬЗОВАНИИ ГОСУДАРСТВОМ НАЛОГОВЫХ МЕХАНИЗМОВ В КАЧЕСТВЕ АЛЬТЕРНАТИВНОГО СПОСОБА ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

- Важнейшие **классические принципы налогообложения:**
  - -справедливость,
  - -определенность налогообложения,
  - - удобство,
  - ЭКОНОМИЯ.
- 
- Впервые принципы налогообложения сформулированы в XVIII в. шотландским исследователем экономики А. Смитом в его знаменитом труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 г.).

- Принцип удобства налогообложения:
- налогообложение должно осуществляться тогда и так, когда и как плательщику удобнее всего платить его.
- Принцип экономии: рассматривается как чисто технический принцип построения налога и трактуется следующим образом: расходы по взиманию налога должны быть минимальными по сравнению с доходом, который приносит данный налог.

- **Принцип экономии:** рассматривается как чисто технический принцип построения налога и трактуется следующим образом: расходы по взиманию налога должны быть минимальными по сравнению с доходом, который приносит данный налог.
- По А. Смиту, содержание этого принципа сводится к тому, что «каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству».

- **Принцип определенности налогообложения:**
- Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа — все должно быть ясно и определено для плательщика и для всякого другого лица.
- А. Смит формулирует содержание этого принципа: так: «Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен.

## Налоговая система –

это совокупность предусмотренных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

## 2.Виды налогов

В зависимости от метода взимания налоги делятся на прямые и косвенные.

Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика. В связи с этим при прямом налогообложении денежные отношения возникают непосредственно между налогоплательщиком и государством.

Примером прямого налогообложения в российской налоговой системе могут служить налог на доходы физических лиц, налог на прибыль, налог на имущество организаций, налог на имущество физических лиц и др. В данном случае основанием для обложения служат владение и пользование доходами или имуществом.

- Косвенные налоги взимаются в процессе движения доходов или оборота товаров, работ и услуг. Эти налоги включаются в виде надбавки в цену товара и оплачиваются потребителем. Владелец товара (работы или услуги) при их реализации получает с покупателя одновременно с ценой и налоговые суммы, которые затем перечисляет государству, поэтому косвенные налоги нередко называют налогами на потребление.
- Примерами косвенного налогообложения могут служить НДС, акцизы и таможенные пошлины.

- ***В зависимости от установленных ставок налогообложения налоги подразделяются на пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.***
- **Прогрессивными** они являются в том случае, когда ставки налога возрастают по мере увеличения дохода или имущества.
- **Пропорциональными** – когда используется единая ставка налогообложения независимо от размеров дохода.
- **Регрессивными** – когда ставка обложения снижается по мере увеличения дохода или имущества.

## 5. Налоговая политика и задачи налогообложения. Кривая Лаффера.

- **Налоговая политика** - ЭТО совокупность экономических и административных мер, предпринимаемых правительством с целью стабилизации и повышения эффективности национальной экономики.

**Экономически обоснованная налоговая политика призвана оптимизировать движение финансовых средств общества, решать задачи по перераспределению национального дохода, территориального экономического развития с целью роста благосостояния населения, поддержки социально незащищенных групп общества.**

**Классифицируя налоговую политику по степени тяжести налогового бремени, можно выделить следующие типы налоговой политики**

1. **ПОЛИТИКА МАКСИМАЛЬНЫХ НАЛОГОВ**, ХАРАКТЕРИЗУЮЩАЯСЯ ПРИНЦИПОМ «ВЗЯТЬ, ЧТО МОЖНО».
2. **ПОЛИТИКА РАЗУМНЫХ НАЛОГОВ**, КОТОРАЯ СПОСОБСТВУЕТ МАКСИМАЛЬНОМУ РАЗВИТИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.
3. **ПОЛИТИКА, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩАЯ ДОСТАТОЧНО ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ОБЛОЖЕНИЯ ПРИ ЗНАЧИТЕЛЬНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЕ НАСЕЛЕНИЯ.**

- Американский экономист и математик **Артур Лаффер** исследовал взаимосвязь между величиной ставки налога и поступлениями в госбюджет средств от сбора налогов.
- Он установил следующую закономерность:
- **повышение налоговой ставки обеспечивает большую величину налоговых поступлений лишь до определенного момента, а после него дальнейшего повышение ставки налога ведет к снижению стимулов производства, и таким образом общая сумма налоговых поступлений от предприятий сокращается.**



- Предельной ставкой для налогового изъятия в бюджет Лаффер считал 30% суммы доходов, в границах которой увеличивается сумма доходов бюджета.
- При 40-50%-ном изъятии доходов, когда ставка налогов попадает в «запретную» зону действия, сокращаются сбережения населения, что влечет за собой незаинтересованность в инвестировании отраслей экономики и сокращение налоговых поступлений.

Современная экономическая наука выделяет 2 основных вида фискальной политики – расширительную и ограничительную.

**Расширительная политика** связана с увеличением расходов и снижением налогов, чтобы стимулировать экономический рост. Платой за расширительную политику является рост бюджетного дефицита, государственного долга и инфляции.

**Ограничительная фискальная политика** состоит в сокращении государственных расходов и увеличении налогов. Такая политика может увеличить спад, но может помочь сбить волну инфляции.

Вмешательство государства в экономику с целью ее регулирования осуществляется в двух формах бюджетно-финансовой политики:

- дискреционной

- недискреционной (автоматической).

**Первая - дискреционная форма бюджетно-налоговой политики** - основана на

сознательном вмешательстве государства в налоговую систему (изменение налоговой структуры, налоговых ставок) и госрасходы.

Ее целью является бюджетное регулирование экономического роста, занятости и инфляции.

- **Дискреционная фискальная политика** соответствует взглядам кейнсианцев.
- Она состоит в **сознательном манипулировании налогами и правительственными расходами со стороны государства.**

- **Недискреционная (автоматическая) бюджетно-налоговая политика** основана на автоматически действующих нормах, то есть вступающих в действие без необходимости принятия правительством каких-либо специальных мер.
- Эта форма бюджетно-финансовой политики реализуется с помощью "**встроенных стабилизаторов**".

- ***Встроенные (автоматические) стабилизаторы*** – это экономические механизмы, которые являются частью системы государственных финансов и автоматически смягчают реакцию ВВП на изменения совокупного спроса.

*Примеры: прогрессивная ставка налогообложения, система государственных трансфертов (т.е. социальных пособий, и в том числе страхование по безработице), система участия в прибылях.*

## Вопрос 4

**Государственный бюджет: сущность и социально-экономическая роль**

# Бюджет - это

форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления (БК)

фонд денежных средств

финансовый документ, составляемый в виде баланса доходов и расходов

денежные отношения, возникающие у государства с ЮЛ и ФЛ по поводу распределения национального дохода в связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного для финансирования экономики, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления

# Роль бюджета:

является инструментом воздействия на развитие экономики и социальной сферы, выступая ускорителем, а иногда тормозом социально-экономического развития общества

является основным финансовым планом страны, утверждаемым Федеральным Собранием РФ как закон

мобилизуются средства предприятий различных форм собственности и часть доходов населения.

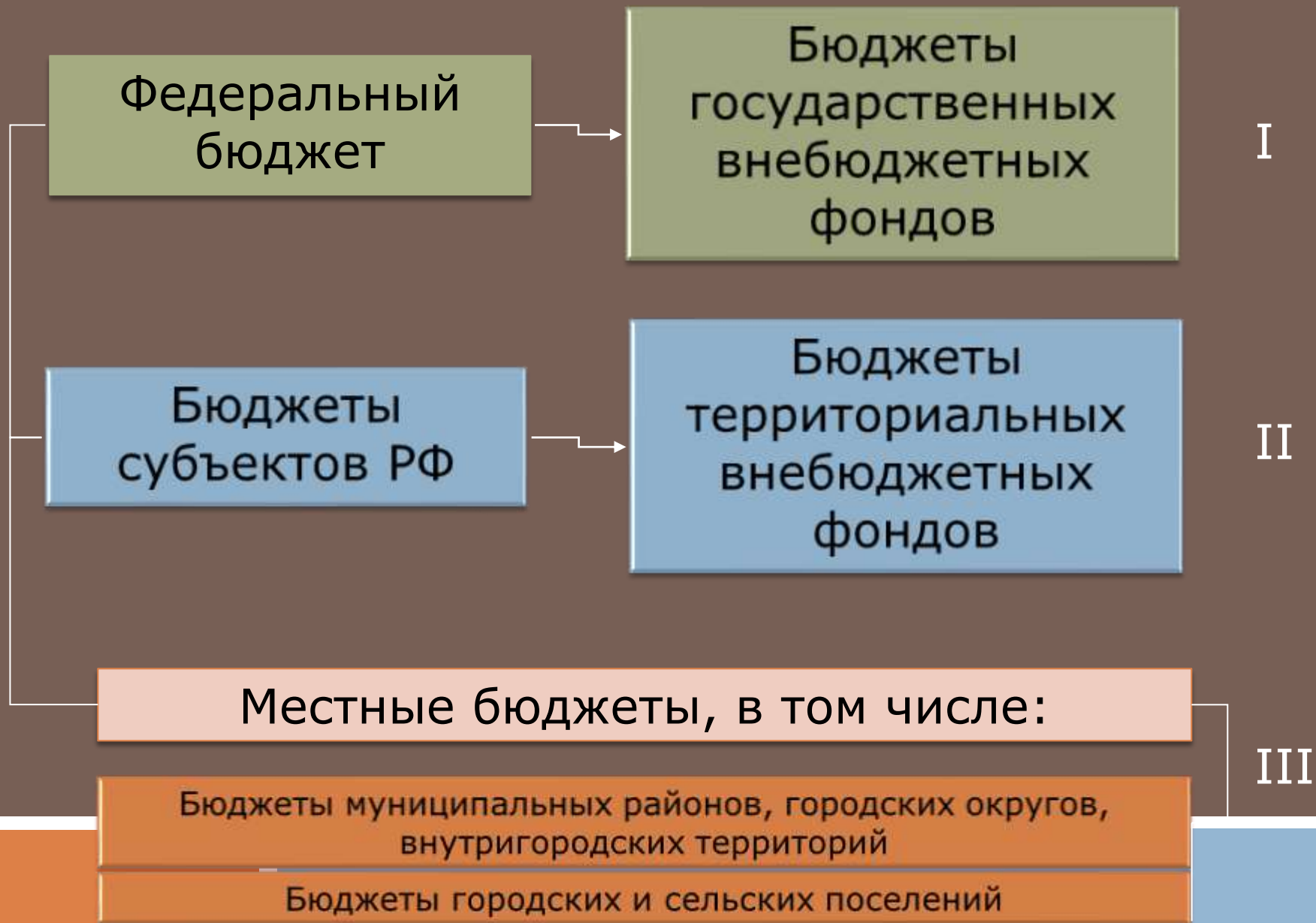
направляются на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, укрепление обороноспособности страны, содержание органов государственного управления, создание государственных материальных и финансовых резервов, финансовую поддержку бюджетов субъектов федерации, погашение и обслуживание государственного долга.

через бюджет происходит перераспределение части ВВП. Он используется для межотраслевого и территориального перераспределения финансовых ресурсов с учетом требований наиболее рационального размещения производительных сил

влияет на размеры частных накоплений, определение структуры доходов предприятий и реальные доходы населения

Бюджетная система РФ - совокупность  
федерального бюджета, бюджетов субъектов  
Российской Федерации, местных бюджетов и  
бюджетов государственных внебюджетных  
фондов

# Структура бюджетной системы РФ



**Консолидированный бюджет** - свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами



## Доходы бюджета и их классификация

**Доходы бюджета** - это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, субъектов РФ и местного самоуправления



## Налоговые

К налоговым доходам бюджетов относятся доходы от предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах **федеральных налогов и сборов**, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, **региональных и местных налогов**, а также **пеней и штрафов по ним**

## Неналоговые

- Доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности,
- Доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями,
- Средства, полученные от применения мер гражданско-правовой и иной ответственности,
- Таможенные платежи,
- Иные неналоговые доходы

## Безвозмездные и безвозвратные перечисления

- ❑ **дотации** из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- ❑ **субсидии** из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (межбюджетные субсидии);
- ❑ **субвенции** из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов Российской Федерации;
- ❑ **иные межбюджетные трансферты** из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- ❑ **безвозмездные поступления** от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования

## Вопрос 5

**Дефицит государственного бюджета и  
способы его финансирования**

- **Государственный бюджет** — это баланс доходов и расходов государства за определенный период времени (обычно за год), представляющий собой основной финансовый план страны, который после его принятия законодательным органом власти (Парламентом, Государственной Думой, Конгрессом и т.п.) приобретает силу закона и обязателен для исполнения.

При выполнении своих функций государство несет многочисленные расходы (безопасность, гос управление, экономические цели, социальные цели, выплата процентов по ЦБ, трансферты, гос закупки товаров, оплата гос служащих, инвестиции и т.д.)

### **Основные источники доходов государства :**

- налоги (включая взносы на социальное страхование);
- прибыль государственных предприятий;
- сеньораж (доход от эмиссии денег);
- средства от продажи государственных ценных бумаг;
- доходы от приватизации и др.

# Сальдо государственного бюджета

- когда доходы бюджета превышают расходы, сальдо бюджета положительное  $\delta > 0$ , что соответствует профициту (излишку) государственного бюджета;
- когда доходы равны расходам, сальдо бюджета равно нулю  $\delta = 0$  и такой бюджет называется сбалансированным бюджетом;
- когда доходы бюджета меньше, чем расходы, сальдо бюджета отрицательное  $\delta < 0$  и имеет место дефицит государственного бюджета.

# Концепции государственного бюджета

- *Концепция ежегодно сбалансированного бюджета.*
- *Концепция государственного бюджета, сбаланс*
- *Концепция "функциональных финансов ированного на циклической основе.*

- 1. Эмиссионный способ финансирования дефицита государственного бюджета.**
- 2. Финансирование дефицита государственного бюджета за счет внутреннего займа**
- 3. Финансирование дефицита государственного бюджета с помощью внешнего займа.**

•

## Вопрос 6

Государственный долг, его виды и последствия

- ***Внутренний государственный долг.***
- Внутренний государственный долг (internal debt). — это совокупная задолженность правительства гражданам страны, равная суммарной номинальной стоимости всех имеющихся у них на определенный момент государственных облигаций.
- ***Внешний государственный долг.***
- Внешний государственный долг (external debt) — это суммарная задолженность страны иностранным гражданам, другим странам и международным финансовым организациям.

# Государственный долг

**Государственный долг** представляет собой **сумму накопленных дефицитов** предыдущих лет – общую величину задолженности правительства (совокупную стоимость всех имеющихся на руках у населения государственных облигаций) в определенный момент времени.



Г  
о  
с  
у  
д  
а  
р  
с  
т  
в  
е  
н  
н  
ы  
й  
д  
о  
л  
г

# Государственный долг и дефицит бюджета

Государственный долг порождает необходимость выплачивать проценты по государственным облигациям (т.н. «обслуживание государственного долга»).

50 Чем больше размеры долга, тем большие суммы требуются на его обслуживание, т.е. тем больше расходы бюджета. Следовательно, попытка правительства финансировать дефицит бюджета в настоящем провоцирует бюджетный дефицит в будущем.



# Проблемы большого государственного внутреннего долга

- снижается эффективность экономики, поскольку отвлекаются средства из производственного сектора экономики как на обслуживание долга, так и на выплату самой суммы долга;
- перераспределяется доход от частного сектора к государственному;
- усиливается неравенство в доходах;
- рефинансирование долга ведет к росту ставки процента, что вызывает вытеснение инвестиций в краткосрочном периоде, а в долгосрочном периоде может привести к сокращению запаса капитала и снижению производственного потенциала страны;

- создается угроза высокой инфляции в будущем;
- необходимость выплаты процентов по долгу может потребовать повышения налогов, что приведет к подрыву действия экономических стимулов;
- дефицит государственного бюджета может стать хроническим явлением;
- может появиться двойной дефицит (twin-debts), при котором дефицит государственного бюджета сочетается с дефицитом торгового баланса.
- При невозможности финансирования роста дефицита государственного бюджета за счет внутренних сбережений приходится его финансировать за счет внешнего займа и увеличения дефицита торгового (платежного) баланса.

# Негативные последствия большого государственного внешнего

- выплата процентов и основной суммы долга иностранцам вызывают перевод определенной части ВВП за рубеж, в результате снижаются производственные возможности и эффективность национальной экономики;
- бремя выплаты долга перекладывается на будущие поколения, что может привести к снижению уровня их благосостояния;
- при хроническом дефиците торгового (платежного) баланса (особенно при режиме фиксированных валютных курсов) появляется угроза истощения золотовалютных резервов страны, что может в итоге привести к валютному кризису;
- возникает угроза долгового кризиса.

# Фискальная политика и дефицит бюджета

54

Стимулирующая фискальная политика (увеличение государственных закупок и/или снижение налоговых поступлений) ведет к дефициту государственного бюджета.

**Способами финансирования** дефицита бюджета являются:

**займ у центрального банка** (= печатание денег) это **инфляционный способ**, называемый **монетизацией** бюджетного дефицита (или эффектом вертолета)

**займ у населения** путем продажи государственных облигаций; это **долговой способ**, который ведет к росту государственного долга

