

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ежемесячник «Businessman», февраль 2003
2. Ежемесячник «Businessman», январь 2003
3. Роголя Г. – Рецесия понижает цены в строительстве. „Строительный Обзор” №. 6/03
4. Kwartalnik „Проблемы развития строительства” № 4/2002
5. Падович Э – В строительстве опять плохо. „Строительство и закон” № 3/2003

УДК 351.713

Юрчик В.И.

РЕАЛИЗАЦИЯ ФУНКЦИЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКЕ

Содержание каждой экономической категории невозможно охарактеризовать и раскрыть в кратком определении. Необходимо иметь представление о роли каждой категории в системе отношений, особенностях и процессах, отражающихся в ней. Содержание экономических категорий наиболее полно раскрывается в тех функциях, которые они выполняют в экономической жизнедеятельности государства. Именно функции служат формой проявления сущности категории. В функциях в полной мере раскрывается экономическая природа категории, конкретизируются ее особенности.

Если рассматривать функции налогообложения как проявление его сущности и свойств, то в первую очередь необходимо отметить, что в налогах непосредственно реализуется их социальное назначение как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов государства. Функции налогов выявляют их социально-экономическую сущность, выражающуюся в принудительном изъятии определенной части доходов предприятия и населения, имеющих объекты обложения. В то же время необходимо отметить, что на практическом уровне налогообложение выполняет несколько функций, в каждой из которых реализуется то или иное назначение налогов. Взаимодействуя, данные функции образуют систему.

Рассматривая современную систему налогообложения, можно сделать вывод о том, что на данном этапе налоги выполняют следующие основные функции: фискальную, распределительную (социальную), регулируемую, контрольную, поощрительную. Каждая из этих функций отражает определенную сторону налоговых отношений.

Первой и наиболее последовательно реализуемой функцией налогов выступает **фискальная (бюджетная) функция**. Формирование доходной части государственного бюджета на основе стабильного и централизованного взимания налогов превращает само государство в крупнейшего экономического субъекта.

Фиском (от латинского *fiscus*, букв. - корзина) в Древнем Риме называлась военная касса, где хранились деньги, предназначенные к выдаче. С конца 1 в. до н.э. фиском стала называться частная казна императора, находившаяся в ведении чиновников и пополнявшаяся доходами с императорских провинций. С IV в. н.э. фиск - единый общегосударственный центр Римской империи, куда стекались все виды доходов, налогов и сборов, производились государственные расходы и т. д. (отсюда обозначение термином «фиск» государственной казны).

Фискальная функция является основной функцией налогообложения. Посредством данной функции реализуется главное предназначение налогов: формирование и мобилизация финансовых ресурсов государства, а также аккумуляция в бюджете средств для выполнения общегосударственных

или целевых государственных программ (военно-оборонительных, социальных, природоохранных и др.). Все остальные функции налогообложения можно назвать производными от фискальной. Во всяком случае, наряду с чисто финансово-фискальными целями налоги могут преследовать и другие, например, экономические или социальные. Иначе говоря, финансовые цели, будучи самыми существенными, не являются исключительными.

В современной налоговой системе налоги носят преимущественно фискальный характер. При выборе налоговых форм главным фактором выступает лишь доходность бюджета, в то время как стимулирующей и регулирующей роли налогов не придается серьезное значение, хотя именно эти функции налогов могут способствовать экономическому росту государства. Выполнение фискальной налоговой функции должно соответствовать нескольким критериям:

- налоги должны платить все субъекты экономической деятельности независимо от форм собственности, а также физические лица, в том числе иностранные, по доходам, получаемым из источников в стране своего пребывания;
- налоги должны равномерно распределяться между всеми налогоплательщиками;
- налоги должны быть достаточно просты, чтобы порядок их исчисления и уплаты был доступен не только специалистам;
- налоги не должны приводить к резким колебаниям в доходной части бюджета;
- все налогоплательщики при желании могут получить информацию о том, на какие цели использованы правительством налоговые поступления в бюджет.

Фискальная функция налогов отражает форму принудительного лишения принадлежащей юридическому или физическому лицу собственности в виде капитала или заработка, рассматривается как своеобразная государственная эксплуатация. В наибольшей мере фискальная функция проявляется в налоге на добавленную стоимость и акцизном налоге. Увеличение количества налогов фискальной направленности может оказать отрицательное воздействие на экономику и благосостояние населения.

Фискальная функция, посредством которой происходит огосударствление определенной части национального дохода в денежной форме, создает объективные предпосылки для вмешательства государства в экономику. Из этого следует, что фискальная функция в значительной мере обуславливает стимулирующую функцию налогов. Вместе с тем фискальная функция не учитывает другого важного свойства налогов – стимулирования эффективного использования имеющихся ресурсов: труда, капитала, природы.

Наряду с распределением собственности, доходов и цен налоги являются основным регулятором соблюдения спра-

Юрчик Вера Ивановна, ст. преподаватель каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

ведливости и эффективности распределения налогового бремени. Таким образом, **распределительная (социальная) функция** налогообложения обладает рядом свойств, характеризующим многогранность ее роли в воспроизводственном процессе. Через налогообложение достигается поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними.

Конечной целью налогообложения является не только пополнение государственного бюджета, но и передача средств в пользу более слабых и незащищенных категорий граждан за счет возложения налогового бремени на более сильные категории населения.

Данный процесс прекрасно иллюстрируют слова выдающегося шведского экономиста К. Эклунда: «Большая часть государственного производства и услуг финансируется от собранных налогов и затем распределяется более или менее бесплатно среди граждан. Это касается образования, медицинского обслуживания, воспитания детей и ряда других направлений. Цель - сделать распределение жизненно важных средств более равномерным» [1].

В итоге происходит изъятие части дохода у одних и передача ее другим. Таким образом, налоги представляют собой плату высокодоходной части населения менее доходной за социальную стабильность, выполняя тем самым социальную функцию.

Ярким примером реализации фискально-распределительной функции в современной налоговой политике являются акцизы, устанавливаемые, как правило, на отдельные виды товаров и в первую очередь на предметы роскоши. Самыми социально несправедливыми являются косвенные налоги (налог на добавленную стоимость, таможенные платежи и налоги, включаемые в себестоимость товаров, услуг), так как они перекладываются через цены и издержки на потребляемые товары и услуги в одинаковой степени для лиц с высокими и низкими доходами, поглощая относительно более высокую долю доходов низкооплачиваемых слоев населения.

Одним из инструментов выполнения рассматриваемой функции является механизм прогрессивного налогообложения, основанный на принципе взимания налогов в зависимости от способности налогоплательщика. В современной налоговой системе прогрессивное налогообложение реализуется посредством подоходного налога, взимаемого из дохода работника, по установленной шкале.

Следующим инструментом реализации распределительной функции являются налоговые льготы, призванные смягчать социальное неравенство. Широко распространены налоговые льготы многодетным семьям, студентам и лицам, повышающим свою квалификацию. Часто налоговые льготы предоставляются мелким и средним предпринимателям, особенно впервые начинающим самостоятельное дело, фермерам, но эти налоговые льготы носят уже не только социальный, но и регулирующий характер.

Социальную и одновременно регулирующую направленность имеют такие виды налоговых льгот, как льготирование личных доходов и прибылей, направляемых в жилищное строительство, а также на строительство или покупку и реконструкцию садового домика, загородного дома, дачи. Социальная направленность этих льгот очевидна, хотя использовать их могут только относительно высокооплачиваемые слои населения. Однако оживление жилищного строительства создает дополнительный спрос на строительные материалы и услуги, способствует росту занятости, а позднее ведет к увеличению спроса на мебель, технические товары длительного пользования, бытовую электронику, посуду, белье и т.п. и, в конечном счете, положительно сказывается на функционировании всей экономики и увеличивает благосостояние общества.

С тех пор как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, появляется **регулирующая функция налогов**, которая осуществляется через налоговый механизм.

По мнению выдающегося английского экономиста Джона Кейнса (1883-1946 гг.), налоги существуют в обществе исключительно для регулирования экономических отношений [3].

Регулирующая функция направлена в первую очередь на достижение посредством налоговых механизмов тех или иных задач налоговой политики государства. При анализе этого аспекта налоговых отношений представляется необходимым выделить стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную подфункции налогообложения.

Стимулирующая подфункция направлена на поддержку развития тех или иных экономических процессов. Стимулирующая функция означает создание материальных условий для участия государства в воспроизводственном процессе не путем директивного вмешательства, а посредством управления инвестициями, ускорения или замедления процессов накопления капитала в отдельных отраслях экономики, расширения или сужения платежеспособного спроса населения. Стимулирующая функция реализуется как на макроэкономическом уровне, так и в микроэкономике реализуется через систему льгот, исключений, преференций (предпочтений), увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения.

Нынешняя система налогообложения предоставляет широкий набор налоговых льгот малым предприятиям, предприятиям инвалидов, сельскохозяйственным производителям, организациям, осуществляющим капитальные вложения в производство и благотворительную деятельность, и т. д.

В Налоговом Кодексе РБ предусмотрены следующие виды льгот: освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков; дополнительных по отношению к учитываемым при определении (исчислении) налоговой базы для всех плательщиков налоговых вычетов или скидок, уменьшающих налоговую базу либо сумму налога, сбора, пошлины; пониженных, по сравнению с обычными, налоговых ставок; целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочки взимания налогов), прочие налоговые льготы [7].

Большинство постоянно действующих льгот в нашей республике продиктовано либо социальной значимостью льготимых сфер деятельности, либо признанием их в качестве приоритетных:

- льготы, обеспечивающие стабилизацию и развитие отдельных отраслей и производств (предприятия агропромышленного комплекса, производство товаров для детей, медицинской техники, субъекты малого бизнеса, развитие производства и непроизводственного строительства);
- льготы, стимулирующие реализацию научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
- льготы, стимулирующие привлечение инвестиций, в том числе и иностранных;
- льготы, стимулирующие направление средств на социальные нужды и оказание социально значимых услуг населению (текущий ремонт жилищного фонда, платные услуги в системе образования, здравоохранения и т.д.);
- льготы предприятиям, использующим специфическую рабочую силу (инвалидов, студентов);
- льготы, стимулирующие внедрение новых и высоких технологий;
- льготы конверсионным предприятиям и организациям;
- льготы предприятиям-экспортерам.

Преференции установлены в виде инвестиционного налогового кредита и целевой налоговой льготы для финансирования инвестиционных и инновационных затрат. Налоговый кредит, как и всякий кредит, предоставляется на условиях возвратности и платности, оформляется соответствующим

договором между предприятием и региональным налоговым органом.

Целевая налоговая льгота, в отличие от инвестиционного налогового кредита, может предоставляться любому предприятию органами исполнительной власти субъекта РБ на взаимовыгодной основе, но в пределах суммы налоговых поступлений в региональный бюджет. Порядок и условия предоставления те же, что и у налогового кредита.

Дестимулирующая подфункция, напротив, направлена на установление через налоговое бремя препятствий для развития каких-либо экономических процессов, например, через реализацию государством своей протекционистской экономической политики. Это проявляется через введение повышенных ставок налогов, установление налога на вывоз капитала, повышенных таможенных пошлин, налога на имущество, акцизов и др.

Можно назвать также **воспроизводственную** подфункцию, которая предназначена для аккумуляции средств на восстановление используемых ресурсов. Воспроизводственная функция налогов реализуется через стимулирование более эффективного использования природных ресурсов. Посредством этих налогов одновременно происходит стимулирование воспроизводства природных ресурсов. Эту подфункцию выполняют отчисления средств в дорожные фонды, плата за воду, потребляемую промышленными предприятиями, платежи за пользование природными ресурсами и т. д.

По мнению И. Горского, фискальная и регулирующая функции противоречивы не только сами по себе - они также противоречат друг другу [5]. В частности, фискальная функция приобретает большое стабилизирующее значение, когда влечет за собой снижение общего налогового бремени. Это осуществимо только путем перераспределения налоговой тяжести между плательщиками, что непосредственно требует учета регулирующих механизмов налогообложения. Однако в любом случае налог не имеет целью подрыв собственной основы: налог существует для получения средств и не должен ограничивать, угнетать источник этих средств. Он не предназначен для ограничения, запрещения, конфискации, наказания. Так, увеличение таможенных импортных пошлин вызывается в основном протекционистско-политическими соображениями, а повышенное налогообложение игорного и алкогольного бизнеса обусловлено платежеспособностью, а не запретительными мерами.

Представляется очевидным, что значение налоговых механизмов в регулировании и управлении экономикой государства все-таки преувеличено. По мнению некоторых общественных деятелей, налоги являются чуть ли не единственным регулятором всех финансово-экономических процессов в обществе. Однако развитие тех или иных экономических процессов в обществе подчиняется своим закономерностям, в которых налогам отведено довольно скромное место.

В этой связи можно согласиться с С. Пепеляевым, по мнению которого, налог в современных условиях устанавливается для получения бюджетного дохода, поэтому воздействие, оказываемое на налогоплательщика для достижения какого-либо результата, не может быть основной целью налога. Но если какие-либо налоговые платежи начинают выполнять регулирующие функции, не преследуя финансовой цели, то они перестают выступать налогами в строгом смысле слова [6].

Так, стимулирующая функция налогов влияет на экономическое поведение субъектов более чем опосредованно, косвенно, через некоторые аспекты мотивации. Налог отнюдь не стимулирует зарабатывание денег и сам по себе не побуждает зарабатывать, он лишь претендует на часть заработанного. Если какой-либо вид бизнеса изначально неприбылен и неэффективен, его развитию не помогут никакие налоговые льготы.

Например, белорусское сельское хозяйство всегда пользовалось колоссальными льготами практически по всем нало-

гам, однако этот «суперльготный» режим не стал основой для прогресса и процветания отечественного аграрного сектора. Налоговое стимулирование инвестиций в отрыве от других экономических факторов также не приносит результата, поскольку инвестиционные процессы обусловлены не налоговыми льготами, а потребностями развития производства и расширения бизнеса. В этой связи представляется справедливым утверждение В. Потапова о том, что налоговые стимуляторы вторичны [7].

Тем не менее, в ряде случаев наличие налоговых льгот может послужить дополнительным (но все-таки не основным) аргументом в пользу той или иной деятельности или деловой активности.

Также нельзя переоценивать существующий тезис "чем меньше налоги - тем выше экономика". Данное положение начало гулять в среде околополитических экономистов в период правления президента США Рональда Рейгана, осуществившего в начале 80-х годов глобальную налоговую реформу. Его неоднозначный налоговый эксперимент в настоящий момент в тех же США свидетельствует, что к налоговым реформам "рейгономики" отношение двойное, а в теории налогообложения постулат "низкие налоги - высокая экономика" до сих пор не доказан и не обоснован.

Наоборот, многие зарубежные экономисты убеждены, что резкое и непродуманное снижение налогов может нанести серьезный ущерб экономике. Так, несмотря на широкое снижение налоговых ставок в 80-е годы, в Америке стремительно возрастал дефицит государственного бюджета, а норма сбережений в 1986 году, в разгар налоговой "рейгономики", составляла всего 3,9 % - это самый низкий уровень этого показателя среди всех промышленных стран того периода.

Необходимо отметить, что согласно теории снижение ставок налогов может способствовать экономическому росту разными путями. Так, снижение предельных налоговых ставок может побудить людей работать более напряженно. Это определенно приведет к росту предложения рабочей силы и увеличению производительности труда.

Кроме того, при низких налогах растут сбережения, и появляется стимул к инвестированию. Но это лишь теория, подтверждения которой более чем относительны. Так, сторонники снижения налогов любят ссылаться на "скачки роста", которые во многих случаях имели место за каждым скольконибудь значительным снижением налогов. После их снижения при Р. Рейгане в начале 80-х, говорят они, последовали семь лет ускоренного экономического роста (с 1983 по 1989 г.). Но это - заблуждение: на протяжении относительно коротких периодов на темпы роста влияет множество факторов, и здесь в первую очередь следует отметить хронологию цикла деловой активности. На этом основании трудно делать однозначные выводы о том, в какой мере снижение налогов может способствовать экономическому росту.

Как считают специалисты, экономический рост доходов в США был также обусловлен тем, что в условиях низкого налогообложения у богатых американцев ослабел стимул скрывать свои доходы, которые ими декларируются и попадают в национальную статистическую отчетность. Таким образом, совсем не просто рассчитать, действительно ли снижение ставок подоходного налога способствовало ускорению экономического роста.

В то же время немногие знают, что, несмотря на снижение налоговых ставок, в США параллельно осуществлялось частичное увеличение ставок налогов на капитал и налогов с доходов корпораций. Таким образом, как показывает практика развитых зарубежных стран, снижение налогов само по себе мало способно что-либо изменить в темпах экономического роста в долгосрочной перспективе. Необходимо учитывать, что общепризнанной в теории налогообложения выступает кривая Лаффера (Laffer curve), показывающая связь

между налоговыми ставками и объемом налоговых поступлений в бюджет. В соответствии с этой кривой снижение ставок до предельной точки налогообложения вызывает прямое снижение поступлений в бюджет. В то же время повышение ставок после предельной точки влечет за собой сокращение налоговых доходов. Представляется, что именно этот аспект необходимо учитывать в первую очередь, рассматривая вопрос о влиянии размера налогов на темпы экономического развития, а не ставить во главу налогового реформирования непроверенные и спорные положения.

В то же время регулирующая функция налогов действует сразу и непосредственно при дестимулирующем налоговом подходе, когда те или иные мероприятия государства по ужесточению налогового гнета действуют сразу и непосредственно. Истинность крылатого выражения «все, что облагается налогом, убывает» не подлежит сомнению. Создание непомерного налогового бремени практически всегда влечет спад производства из-за потери его эффективности. Кроме того, дестимулирование импорта путем установления повышенных пошлин (политика протекционизма) также влечет резкое сокращение ввоза тех или иных товаров.

С помощью налогов государство, действительно, способно создать более или менее благоприятные и конкурентоспособные условия для определенных деловых сфер. Но нельзя забывать, что при этом происходит налоговое подавление других сфер. В связи с этим недооценка, как и переоценка, государством социального значения некоторых производств недопустима, так как в противном случае неизбежно нарушается свобода конкуренции и принцип справедливости.

Контрольная функция налогообложения. Через налоги государство осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организаций и граждан, а также за источниками доходов и расходами. Благодаря денежной оценке сумм налогов возможно количественное сопоставление показателей доходов с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность налоговой системы, обеспечивается контроль за видами деятельности и финансовыми потоками. Через контрольную функцию налогообложения выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику.

Таким образом, контрольная функция наряду и фискальной в органическом единстве определяют эффективность налогово-финансовых отношений и бюджетной политики.

Осуществление контрольной функции налогов, ее полнота и глубина в известной мере зависят от налоговой дисциплины. Суть ее в том, чтобы налогоплательщики (юридические и

физические лица) своевременно и в полном объеме уплачивали установленные законодательством налоги.

Практика работы налоговых органов показывает, что нарушение сроков и полноты уплаты налогов явление частое. За 2001 – 2002 гг. проверено 449 предприятий и организаций. Нарушения различного рода установлены в 208 из них, или 46,3 % от числа проверенных. Общая сумма изъятия в доход бюджета за счет нарушений составила 362995,09 тыс. руб., в том числе штрафных санкций применено на сумму 260648,1 тыс. руб. Привлечено к административной ответственности 158 должностных лиц, на которые наложено штрафов на сумму 3643,8 тыс. руб. Данные субъекты хозяйствования пытались (намеренно или по незнанию) недоплатить в казну. Выявлены факты необоснованного завышения себестоимости, норм расхода сырья и материалов, завышение оптовых надбавок, завышение стоимости СМР, завышение розничных цен и другие нарушения.

Поощрительная функция налогообложения. Данная функция представляет собой простое приспособление налоговых механизмов для реализации социальной политики государства. Как отмечает Е. Покачалова, порядок налогообложения может отражать признание государством особых заслуг определенных категорий граждан перед обществом (предоставление налоговых льгот участникам Великой Отечественной войны, Героям Советского Союза, Героям России и др.) [2]. В республике Беларусь вышперечисленным категориям льготы предоставляются по следующим налогам: по налогу на землю и на недвижимость, уплачиваемые физическими лицами; подоходному налогу, исчисляемому из заработной платы работников.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Эклунд К. Эффективная экономика - шведская модель. Пер. со швед. - М.: Экономика, 1991.-С.163.
2. Покачалова Е. Налоги, их понятие и роль. в кн. "Финансовое право. Учебник". - М.: Издательство БЕК, 1995.-С.226.
3. Кейнс Дж. Общая теория занятости, процента и денег. - М.: Прогресс.-1978.-С.364-365.
4. Годме П. Финансовое право. - М: Прогресс, 1978.-С.385.
5. Горский И. Налоги в механизме стабилизации//Экономика и жизнь, 1994.-№ 36. Основы налогового права. Учебно-методическое пособие. Под ред. С.Пепеляева. - М.: Инвест Фонд, 1995.-С.25.
6. Потапов В. О некоторых вопросах налоговой политики//Налоговый вестник.-1995.-№ 7.-С.3.
7. Кодекс Республики Беларусь от 19.12.2002 г. № 166-3 (ред. от 01.01.2004 г.) «Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть)».

УДК 330.111.62

Андреева Н.В.

МЕЛКАЯ ЧАСТНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ В ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКЕ

В современных условиях, когда резко возросло внимание к процессам, происходящим в национальной экономике, и разворачиваются дискуссии о характере собственности в переходной экономической системе, а также многоукладности общественно - экономического базиса, весьма интересным представляется изучение феномена мелкой частной собственности и его проявлений в экономике переходного периода. В рамках данной статьи теоретически определено (с позиций политэкономии) понятие «мелкая частная собственность», раскрыты его сущность, содержание и основные свойства.

Андреева Наталья Владимировна, ст. преподаватель каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

Экономика

Понятие «мелкая частная собственность» входит в состав более крупного понятия, такого как немонополизированная частная собственность (индивидуальная и ассоциированная), место, роль и значение которой существенно различается в зависимости от конкретной исторической эпохи и общественного строя. Однако вне зависимости от исторической и общественной дислокации по уровню концентрации производства и капитала, степени использования новейших средств производства, возможностям проведения НИОКР, объему производства и сбыта, кредитоспособности, связям с глобальным рынком,