

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

TAX SYSTEM IN RUSSIAN FEDERATION: THE WAYS OF IMPROVEMENT

А.Д. Понемасов

A.D. Ponomasov

*Уральский федеральный университет
им. первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург)*

Обосновывается ряд мер, направленных на совершенствование налоговой системы Российской Федерации: отмена НДС для предприятий машиностроительного комплекса, восстановление монополии государства на реализацию алкогольной продукции, учреждение института участковых налоговых инспекторов, изменение статуса страховых взносов в системе налогообложения посредством их полной персональной обратимости гражданам России. Рассматривается ряд теоретических вопросов по совершенствованию российской налоговой системы.

The article proves a number of measures aimed at improving Russian tax system. They are the abolition of VAT on the enterprises of machine-building complex, the restoration of the state monopoly on the sale of alcoholic products, establishment of the institute of district tax inspectors, changing the status of insurance payments in the system of taxation through their complete personal reversibility to Russian citizens. The article discusses a number of theoretical issues on improving the tax system in Russia.

Ключевые слова: налоговая система, фискальная политика, социальное страхование, отчуждение, страховые взносы, персональная обратимость взносов.

Keywords: the tax system, fiscal policy, social insurance, alienation, insurance contributions, personal reversibility of contributions.

В настоящее время налоговая система в России приблизилась к тем мировым стандартам, которые характерны для стран с развитой и стабильной экономикой. С выходом в свет Налогового кодекса мы можем считать, что правовые аспекты нашей системы налогообложения являются удовлетворительными. Такими можно считать и ее основные параметрические характеристики – формы налогообложения и ставки налогов. В этом контексте они максимально приближены к формам и ставкам налогов гармонизируемой системы стран – участниц Евросоюза.

Вместе с тем стимулирующая и регулирующая роль налогов существенно ослаблена из-за неопределенности экономического курса, за которым следует наша налоговая политика.

В период радикальных общественных преобразований налоги не могут быть инструментом оперативного управления и быстрого регулирования, они надежны в предсказуемой ситуации, а в условиях кризиса и неопределенности экономических процессов их подчинение текущим хозяйственным задачам не даст должного эффекта. Мировой опыт показывает, что

переход к пониженным ставкам налогов осуществляется только по мере укрепления и стабилизации экономики. В наших условиях это понижение сопровождалось одновременно снижением объемов производства и развитием теневого сектора экономики, что еще раз подтверждает правильность тезиса о том, что только за счет совершенствования налогообложения нельзя существенно улучшить макроэкономическую ситуацию в целом.

Для современной России система налогообложения, заимствованная из развитых стран Запада, не является достаточно аутентичной. С целью повышения ее эффективности необходим частичный возврат к прежним формам отчуждения прибавочного продукта в централизованный доход государства. Это касается, прежде всего, восстановления существовавшей ранее налоговой пирамиды, когда основными плательщиками в бюджет были предприятия и организации легкой и пищевкусовой промышленности, торговли и снабженческо-сбытовые организации. Такой подход предполагает освобождение в первоочередном порядке от налога на добавленную стоимость предприятий

машиностроения и обрабатывающей промышленности, что обеспечит им более благоприятные условия для модернизации своих основных фондов и сделает продукцию машиностроительного комплекса конкурентоспособной на внутреннем рынке. С этой целью следует осуществлять действенный контроль над ценами топливно-энергетического комплекса, предприятия которого являются, по существу, естественными монополиями. Таким образом, налоговая политика должна стать действенным механизмом перераспределения части прибавочного продукта в пользу машиностроительного комплекса, который с течением времени также будет приобретать характеристики полноценного налогоплательщика.

В период структурной перестройки налог на добавленную стоимость (НДС) следует признать преждевременной формой аккумуляции средств в бюджет. А разнорентабельность предприятий и целых отраслей неминуемо предполагает временный возврат к налогу с оборота по отдельным товарным группам. Именно налог с оборота, как свидетельствует и наш, и зарубежный опыт, является универсальным средством, создающим равные условия для всех хозяйствующих субъектов.

Действенным средством пополнения государственных доходов может стать возврат к государственной монополии на реализацию спиртных напитков. Как показывает опыт Мордовии, где эта монополия установлена по инициативе местных органов власти, акцизы на спиртные напитки обеспечили 28 % поступлений в местный бюджет. Такую долю поступлений они примерно обеспечивали в царской и советской России.

Восстановление государственной монополии на производство алкогольной продукции при современных возросших технических возможностях населения трудно осуществить без возвращения монополии государства на её реализацию, включая хранение и транспортировку. Строгость контроля за её производством и реализацией должна быть такой же, как и при эмиссии денежных знаков нашим Центральным банком.

Прирост налоговых поступлений в бюджеты различных уровней может быть осуществлен и за счет их собираемости с физических лиц. В период летней уличной торговли реализаторы Центрального, Приволжского и Уральского округов скрывают свои заработки от налоговых служб, поскольку документально нигде не оформлены, а если оформлены, то их зарплата по ведомости занижена в несколько

раз. Некоторые из них даже получают в этот период пособие по безработице. В этом отношении была бы целесообразной выдача гражданам России, помимо страховых полисов и свидетельств, и налоговых книжек, где можно было бы ставить ежегодную отметку об уплате налогов; аналогично можно было бы поступить и в отношении иностранцев, занимающихся бизнесом или работающих по найму на территории России [1]. Введение ИНН, как показала практика, не препятствует уклонению от уплаты налогов. Чтобы обеспечить должную собираемость налогов с физических лиц, необходимо учредить на территории России институт участковых налоговых инспекторов, которые контролировали бы исполнение налогового законодательства гражданами по месту их проживания.

Сложившаяся в мировой практике тенденция к переносу налоговых тягот с юридических на физические лица настоятельно требует принятия этой меры и на территории нашей страны [2]. По данным Федеральной налоговой службы, учреждение Таможенного комитета в России в 1990-х гг. позволило обеспечить 1000%-ную рентабельность содержания каждого сотрудника этой организации. Учреждение института участковых налоговых инспекторов, по нашим прогнозам, обеспечит сопоставимые финансовые поступления в государственную казну, что существенно улучшит финансирование наиболее приоритетных статей в расходной части бюджета.

В период экономического и социального возрождения России чрезмерное перераспределение национального дохода через бюджетную сферу по-прежнему сдерживает общественно-экономический прогресс [3].

Доля заработной платы трудящихся во вновь созданной стоимости так же, как и в административно-командной системе, занимает немногим более 10 %. Тогда как в странах с развитой рыночной экономикой ее доля составляет в структуре национального дохода более 60 %.

Большая часть национального дохода России, отчуждаемая и централизуемая посредством бюджетов всех уровней и различных внебюджетных фондов, подрывает мотивацию работников к высокопроизводительному труду, включает действие принципа дырявого ведра, при котором темпы роста основных макроэкономических показателей ухудшаются [4].

Основным фактором легализации доходов физических лиц может стать переход на накопительную систему формирования страховых

взносов. С этой целью необходимо открытие на каждого работающего гражданина лицевого счета в уполномоченных страховых компаниях с соответствующей выдачей им сберегательной страховой книжки. Ее отличие от банковской будет состоять лишь в том, что вклады по ней осуществляются в безакцептном порядке на основе нормативов, утвержденных государством в соответствии с гл. 24 Налогового кодекса [5], а расходование накапливаемых средств – при наступлении страхового случая или выхода на пенсию. Только такой режим накопления страховых взносов позволит легализовать фактическую заработную плату работающих граждан России.

В таких организационно-правовых и экономических условиях граждане России заинтересованы будут осуществлять дополнительные вложения в свой социальный фонд, обладающий персональной обратимостью, включая и обратимость его в плане наследования в соответствии с действующим законодательством [6]. В этом контексте какие-либо льготы отдельным категориям работников в виде пониженных нормативов отчислений в соответствующие пенсионный, социальный и медицинский фонды являются неприемлемыми. Льготы как таковые должны быть переведены через сам механизм налогообложения, а страховые взносы налогами по своей природе не являются.

Другим средством превращения страховых взносов из их налоговой формы в их действительное страховое бытие может стать создание на федеральном уровне нового пенсионного фонда посредством аккумуляции в нем привилегированных акций высокодоходных предприятий России – предприятий, которые по праву являются собственностью старшего поколения. Десятипроцентные пакеты акций крупнейших металлургических и добывающих компаний могут стать необходимыми и достаточными, чтобы учредить пенсионный фонд России и обеспечить безбедное существование людей, создавших их своим трудом и сбережениями.

Предложенная мера позволит единовременно снизить на значительную величину существующий норматив отчислений из фонда заработной платы работающих россиян в нынешний виртуальный «Пенсионный фонд России», созданный в период перестройки.

Переход на накопительную систему формирования и расходования страховых взносов не только снимает отчуждение работника от производимых им материальных и духовных

благ, но и включает его в общероссийский инвестиционный процесс, процесс капиталовложения, в котором он выступает уже не как безликий и бесправный винтик, а как персонифицированный хозяйствующий субъект современной рыночной экономики, а это есть уже утверждение и реализация на деле хозяйственной самостоятельности населения России.

Таким образом, одной из основных причин ухода от налогов и страховых взносов является отсутствие персональной обратимости последних. Работник, который не дожил до наступления пенсионного возраста, автоматически теряет всю сумму своих пенсионных взносов, накапливаемых в течение многих лет, а тот, который достигает его, получает жалкое содержание, ни каким образом не соответствующее его действительному вкладу в национальное достояние России. К тому же фондами, как известно, могут быть лишь накапливаемые капитальные активы в течение определенного времени – это заводы, фабрики, дороги, мосты, каналы, нефтепромыслы, газопроводы и др., которые отчуждены у российских граждан всем известной приватизацией в пользу довольно узкого круга физических лиц.

Нынешнее трудоспособное поколение России стремится путем фальсификации финансовых документов и ведения двойной бухгалтерии избежать такой перспективы. Создавая любыми средствами свои собственные сбережения и материальные активы, они стремятся экономически обезопасить себя и свои семьи от возможных материальных затруднений в настоящем и будущем. Не имеют достаточной персональной обратимости и взносы в социальный и медицинский фонды. Уравнительный принцип их целевого распределения и использования не вдохновляет российских граждан к активному формированию их доходной части.

В настоящее время формирование их поручено работодателям, что создает возможность для злоупотреблений, желания использовать работников без оформления и таким образом присваивать эти денежные средства, частично выдавая их и работникам «в конверте». Такая практика может быть изжита, если распорядителем этих денежных средств станут сами работники. Накапливаемые на специальных страховых книжках граждан, они будут списываться лечебными учреждениями на основе предъявленных ими счетов только после подписи самих застрахованных граждан или по доверенности их родственниками. В нынешних условиях они фактически расходуются бескон-

трольно и, как показывают последние события, попросту разворачиваются даже на федеральном уровне.

В свободной демократической стране работники должны сами контролировать поступление на свои личные счета со стороны работодателей соответствующих страховых взносов и соизмерять доходные и расходные части в страховых книжках, пополнять их из других источников, если в этом возникает необходимость. Экономическая свобода в этом контексте должна дополняться и правом гражданина самому решать вопрос о выборе организационно-правовой формы социального страхования.

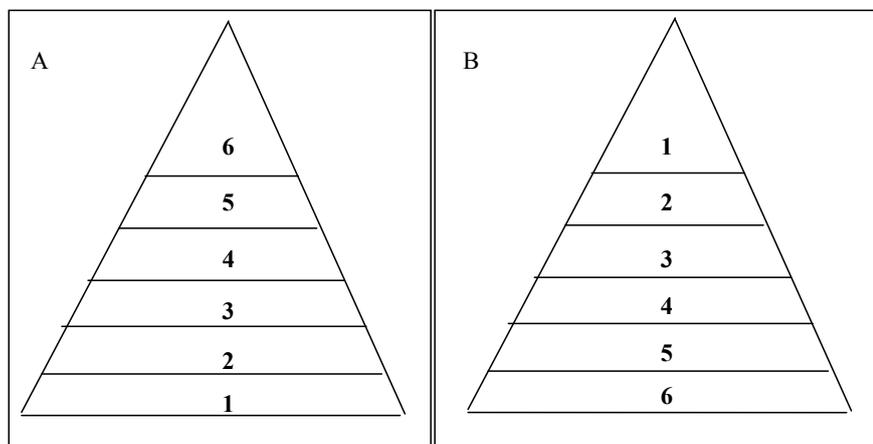
Ныне действующая обязательная форма социального страхования основывается на предположении, что человек есть слабое, неразумное существо, не способное к хозяйственной самостоятельности и материальному самообеспечению. Поэтому принцип обязательности – это атрибут административного тоталитарного правления, при котором человек угнетен, подавлен и в материальном отношении постоянно зависит от работодателя. В таких условиях социальные блага распределяются между работниками в зависимости не от величины страховых накоплений, а от взаимоотношений с этим новым истеблишментом, порождающим приспособленчество, угодничество и то, что Г. Гегель называл «отчуждением».

Такая система социального страхования подрывает стимулы к высокоэффективному труду, поскольку утрачивается прямая связь между вкладом в организацию и соответствующими социальными благами, не обладающими свойством персональной обратимости. Персональная обратимость страховых взносов российских граждан и их депозитаризация в банках и страховых компаниях сделает ненужной

целую армию чиновников и служащих соответствующих «фондов».

С ростом общественного богатства и материальным достатком семей, являющихся важнейшими воспроизводственными звеньями в современных развитых национальных экономиках, формирование собственных резервов и страховых фондов на уровне домохозяйств является насущной необходимостью современного экономического и социального развития. Российская фискальная политика на данном этапе является по-прежнему одним из главных факторов, сдерживающих общественно-экономический прогресс.

Непомерно высокая централизация национального дохода в бюджетах всех уровней с целью его последующего перераспределения не только увеличивает долю теневой экономики России, но и создает благоприятную питательную среду для коррупции. В таких условиях усилия нашей исполнительной власти по укреплению правопорядка в финансовой сфере могут оказаться малоэффективными. Дальнейшее совершенствование налоговой системы России должно учитывать тот факт, что налоговая система, как правило, в индустриальных странах строится в виде пирамиды, в которой основными налогоплательщиками являются те отрасли, которые находятся ближе к производству конечных потребительских благ. Экономическая же система, в основании которой лежат такие отрасли, как горнодобывающая, металлургическая и машиностроительная, построена в обратном порядке. Легкая, пищевкусовая промышленности и торговые организации находятся на вершине экономической пирамиды, но в отношении собираемости налогов они, как правило, являются основными субъектами налогообложения (см. рис.).



Экономическая (А) и налоговая (В) пирамиды:

1. Горнодобывающая промышленность; 2. Металлургическая промышленность;
3. Машиностроение; 4. Легкая промышленность; 5. Пищевкусовая промышленность; 6. Торговля

В настоящем наиболее собираемым налогом является налог за пользование природными ресурсами.

С целью повышения собираемости данного налога целесообразно выделить в нем отдельной строкой природную ренту, которая по своей природе и по определению не является налогом.

Рента, согласно хрестоматийному определению, есть доход, регулярно получаемый с имущества, поэтому государство, будучи собственником этого имущества, вправе строить отношения с хозяйствующим субъектом, добывающим полезные блага с его территории на концессионной основе и в соответствии с заключенным контрактом или договором. Эти средства в первоочередном и безакцептном порядке должны поступать на соответствующие счета собственнику соответствующего имущества. Прибыль и другие платежи, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, должны изыматься отдельно построчно. Такая форма взаимоотношений по природопользованию наилучшим образом обеспечит как поступления денежных средств в государственную казну, так и равные условия хозяйствования всем предпринимательским организациям.

Принципиальное значение для российской налоговой системы в настоящем имеет проблема собираемости налогов. Последние инициативы президента и правительства по данному вопросу являются крайне актуальными и необходимыми, поскольку наше налоговое законодательство в части, касающейся налоговых правонарушений и ответственности за их совершение, крайне либерально. Штрафные санкции, предъявляемые нарушителям, принятые в 1990-х гг., мало ощутимы и не нацеливают предпринимателей на строгое соблюдение законодательства. Ни в одной индустриальной стране, как отметил президент, нет такого либерального подхода к собираемости налогов. В большинстве случаев в западных индустриальных странах нарушения налогового законодательства относятся к наиболее опасным.

Важным направлением в совершенствовании нашей налоговой системы является пере-

распределение налоговой нагрузки с юридических лиц на физические. Это обусловлено организационными изменениями в хозяйственных системах развитых стран, в которых существенно расширяется круг собственников. В настоящем в процесс капиталообразования вовлечены более широкие массы населения в виде держателей акций, облигаций, вкладов, а также собственников недвижимости потребительского назначения, что позволяет существенно расширить налогооблагаемую базу и тем самым снизить налоговую нагрузку с предприятий, функционирующих в базовых отраслях экономики. Это окажет благотворное влияние на весь воспроизводственный процесс и существенно улучшит основные параметрические характеристики современной экономической динамики. В этом отношении очень уместно пророческое высказывание В. Петти о том, что платить налоги должны не те, кто много работает, а кто много потребляет [7].

1. *Светлаков А. Г.* Особенности возникновения теневых явлений в современных условиях функционирования АПК // *Аграрный вестник Урала.* – 2012. – № 5. – С. 77–79.

2. *Яркова Т. М.* Динамика и тенденции развития государственной поддержки в условиях вхождения в ВТО // *Аграрная Россия.* – 2013. – № 6. – С. 27–30.

3. *Сарабский А. А.* Инвестиционное развитие – как фактор ускоренной модернизации производства // *Диспут плюс.* – 2012. – № 4 (14). – С. 5–10.

4. *Стремоусова Е. Г., Кляйзер Е. С.* Роль заработной платы в развитии инновационной активности работников малых предприятий // *Диспут плюс.* – 2012. – № 4 (4). – С. 62–66.

5. *Налоговый Кодекс Российской Федерации. Части 1, 2.* – Екатеринбург, 2009. – 296 с.

6. *Панченко А. Ю.* Определение экономической эффективности в планировании трудовых показателей // *Диспут плюс.* – 2012. – № 10 (10). – С. 84–88.

7. *Петти В.* Трактат о налогах и сборах // *Антология экономической классики.* – М., 1991. – Т. 1.