

Экономическая теория, модуль 2

Лекция 10. 11/04/14

Налоги. Государственный бюджет.

План лекции:

- Государственные финансы.
- Налоговая система. Функции налогов.
- Эффективность налоговых ставок. Кривая Лаффера.
- Государственный бюджет. Дефицит и профицит госбюджета.
- Налогово-бюджетная политика: дискреционная, недискреционная.
- Влияние изменений в госрасходах и налогах на совокупный спрос и ВВП.
- Мультипликатор государственных расходов.
- Встроенные стабилизаторы.
- Государственный долг.

Государство в экономическом кругообороте

Цели?

- Противодействие монополизму и поощрение конкуренции.
- Смягчение негативных последствий кризисов и ускорение выхода из них.
- Участие в необходимых для общества, но малоприбыльных или убыточных, видах экономической деятельности.
- Снятие социальной напряженности посредством перераспределения доходов и оказания помощи малоимущим.

ФОРМЫ ВМЕШАТЕЛЬСТВА ГОСУДАРСТВА В ЭКОНОМИКУ

ПРЯМЫЕ:

создание
госсектора

перераспре-
деление
доходов

программи-
рование
экономики

КОСВЕННЫЕ:

воздействие через
кредитно-денежную
систему

воздействие через
налоговую
систему



Государственные финансы – совокупность денежных средств (ресурсов), которые государство мобилизует для выполнения своих функций.

Функции государственных финансов

Экономическая – финансирование регулирующей деятельности государства в национальном хозяйстве (управление госсектором, программирование и т.п.).

Оборонная – финансирование армии, полиции и т.

Социальная – оказание поддержки малоимущим слоям населения, финансировании пособий по безработице, инвалидам и больным.

Экологическая – предоставление субсидий для разработки и внедрения в производство новых технологий, снижающих его вредное воздействие на окружающую среду.



Государственный бюджет, бюджет центрального (федерального) правительства, - самый крупный денежный фонд, используемый для финансирования деятельности центрального правительства. С его помощью государство оказывает воздействие на многие хозяйственные процессы. За счет госбюджета содержатся армия, полиция, часть здравоохранения, наука, осуществляется защита окружающей среды.

Региональные и местные бюджеты - финансы местных администраций. Часто для финансирования своей деятельности они получают дотации в виде субсидий (*субвенций*) от центрального правительства.



ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА /ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ/



Финансы государственных предприятий

формируются либо за счет бюджета центрального правительства, например бюджет военных предприятий, либо за счет самих предприятий, если они являются рентабельными - например почта, телеграф, телефон.

Внебюджетные денежные ресурсы

используются строго по назначению - для финансирования целевых программ как центральным правительством, так и региональными и местными органами власти.



Государственный бюджет - доходы и расходы государства, финансовый план формирования и использования денежного фонда государства. Госбюджет утверждает высшая законодательная власть страны, а за его выполнение отвечает центральное (федеральное) правительство, то есть исполнительная власть.



ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДОХОДЫ

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ

НАЛОГИ

80-90%

прямые

подходный на физических лиц

на прибыль предприятий

в фонд социального страхования и социального обеспечения

на имущество и наследство

косвенные

на добавленную стоимость (НДС)

с продаж

акцизы и таможенные пошлины

внутренние

внешние

государственные займы

Эмиссия бумажных и кредитных денег

административно-управленческая деятельность государства (в т.ч. антикризисное финансирование)

обороноспособность страны

обслуживание гос. долга (оплата основной суммы и %% по гос. долгу)

финансирование производства

субсидирование сельского хозяйства

социальные пособия

образование

здравоохранение

з
а
к
у
п
к
и

т
р
а
н
с
ф
е
р
т
ы



01.02.20

Налоговая система. Налоги.

Налог - обязательный платеж с физических и юридических лиц в доход государства (принудительный характер).

Субъект налога – лицо, которое по закону обязано платить налог.

Источник налога – лицо, которое фактически уплачивает налог.

Объект налога – доход или имущество, с которого начисляется налог.



Некоторые определения

- **Налоговая база** - стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.
- **Налоговая ставка** - величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.
- **Предельная ставка налога** – это величина прироста налоговой суммы на каждую дополнительную единицу увеличения дохода.
- **Средняя налоговая ставка** - отношение *налоговой* суммы к величине дохода.

Налоги: определения

Прямые налоги взимают непосредственно с доходов и имущества.

Косвенные налоги включаются в цену товаров и тарифа на услуги.

Акцизы - косвенные налоги, взимаемые путем включения их в цены некоторых товаров широкого потребления (алкоголь, табак, бензин).

Основные виды прямых и косвенных налогов

Прямые	Косвенные
<p>Подоходные налоги:</p> <ul style="list-style-type: none">на доходы физических лиц (НДФЛ),на предпринимательскую прибыль,на прибыль организаций,на заработную плату,на процентные доходы,на земельную ренту. <p>Налоги на имущество:</p> <ul style="list-style-type: none">налог на недвижимое имущество,налог с наследования или дарения <p>Земельный налог</p>	<p>Таможенные пошлины</p> <p>Акцизы</p> <p>Налог на добавленную стоимость (НДС)</p> <p>Налог с продаж</p>

Трехуровневая система налогов и сборов в РФ

Федеральные	Региональные	Местные
<ul style="list-style-type: none">1) НДС2) акцизы3) НДФЛ4) единый социальный налог5) налог на прибыль организаций6) налог на добычу полезных ископаемых7) налог на наследование или дарение (отменен с 01.01.2006)8) водный налог9) сборы за право пользования объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов10) государственная пошлина	<ul style="list-style-type: none">1) налог на имущество организаций2) транспортный налог3) налог на игорный бизнес	<ul style="list-style-type: none">1) налог на имущество физических лиц2) земельный налог

Специальные налоговые режимы в РФ

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 2) упрощенная система налогообложения;
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 5) патентная система налогообложения.

Функции налогов

- **Стимулирующая** (в потреблении, сбережении, труде, инвестировании).
 - Налоги изменяют или искажают экономическое поведение людей.
- **Перераспределительная** (сглаживание неравенства в распределении доходов)
 - Проблемы: справедливости и эффективности.
- **Фискальная** (бюджетные доходы).

Функции налогов (другой подход)

Экономическая – стимулирующее, ограничительное или контролирующее воздействие на экономические процессы. Например:

- предоставление государством налоговых льгот предприятиям малого бизнеса (в первые годы их деятельности),
- снижение (или снятие) налогов при приобретении новой техники,
- установление более высоких налогов на сверхприбыль.

Бюджетно-финансовая - формирование денежных доходов государства (доходной части бюджета), создание материальной базы для осуществления экономической политики (перераспределение доходов, стимулирование ускорения НТП, увеличение занятости, расширение экспорта).



Принципы налогообложения (как должно быть)

- **Эффективности**, или нейтральности (обоснованность гос. вмешательства в рынок).
- **Гибкости** (реакция на изменения в экономике).
- **Административной простоты** (прозрачность, трудность уклонения, низкие издержки администрирования).
- **Приоритета личности** (формирование равных возможностей).
- **Политической ответственности** (понимаем, за что платим).
- **Справедливости** (принципы: недискриминации, получаемых выгод – чем больше получаем от государства, тем больше платим, платежеспособности – богатые платят больше и абсолютно, и относительно)



Три группы налогов по типам ставок

- **Прогрессивный налог:** ставки растут по мере роста дохода (подходный налог).
- **Регрессивный налог:** ставка налога понижается при возрастании дохода, налог составляет большую часть низких доходов и меньшую часть высоких доходов (акцизы, налоги на продажи, НДС).
- **Пропорциональный налог:** одна ставка независимо от величины дохода (налоги во внебюджетные фонды).

Основные способы увеличения налоговых поступлений в бюджет:

- расширение круга налогоплательщиков;
- увеличение числа объектов, с которых взимаются налоги;
- повышение ставок налогов.

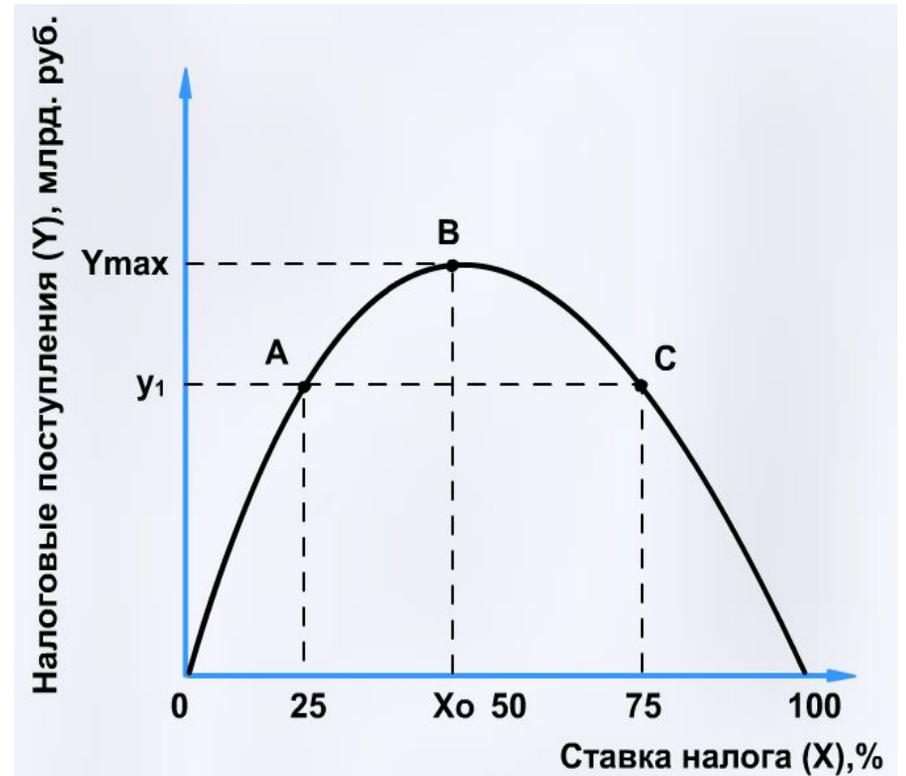
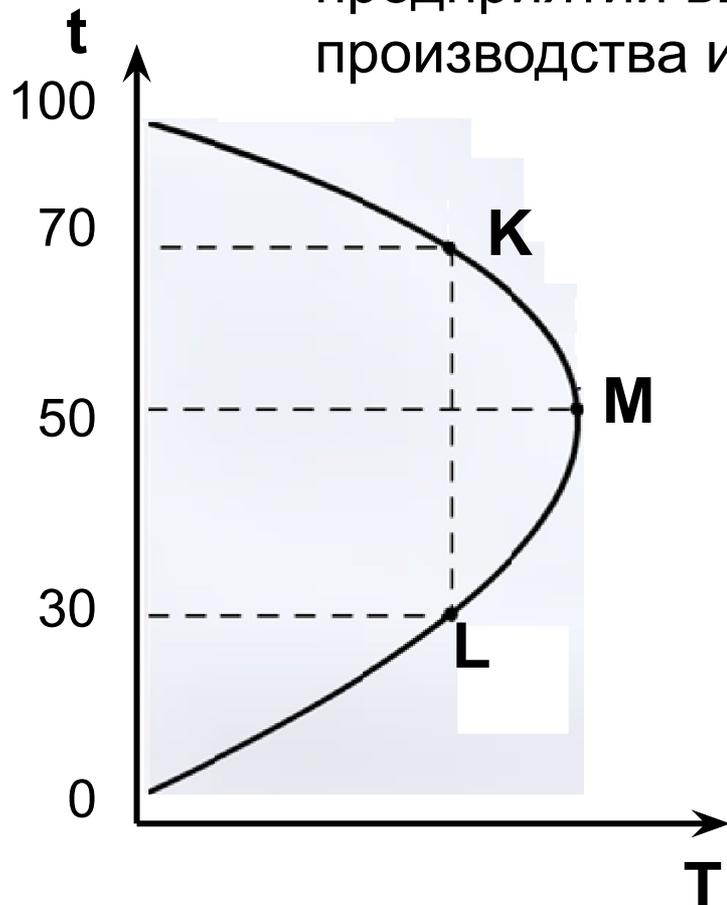
Эффективность налоговых ставок - размер налога на единицу налогообложения.

В случае завышения ставок возникают негативные следствия:

- подрыв основ нормального воспроизводства и НТП,
- деформирование и торможение процесса производства,
- снижение трудовой активности,
- рост теневой экономики,
- массовая практика уклонения от налогов,
- сокращение поступлений в госбюджет.

Кривая Лаффера

Теоретически установить оптимальное значение налоговой ставки не удастся. Практика показывает, что суммарные налоговые изъятия из валового дохода предприятий выше 35-40% подрывают интерес к росту производства и нежелательны.



Государственный бюджет

- Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.
- Годовой бюджет составляется на один финансовый год, который соответствует календарному году и длится с 1 января по 31 декабря.
- Сумма *ожидаемых* налоговых поступлений и *предполагаемых* государственных расходов.
- Анализ *исполнения* государственного бюджета, в котором может наглядно проявиться расхождение между намерениями правительства и фактическими потоками расходов и доходов.

Внебюджетные фонды в РФ

- Пенсионный фонд
- Фонд социального страхования.
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

- **Налогово-бюджетный федерализм** - разделение полномочий в области налогообложения и расходов между бюджетами разных уровней.
- **Консолидированный бюджет** - бюджет, складывающийся из федерального, регионального и местных бюджетов.
- *Бюджет - всегда компромисс* между различными социальными группами, которые представлены в законодательном органе избранными политиками.

Бюджетный профицит - излишек бюджета, превышение доходов над расходами.

Бюджетный дефицит - сумма, на которую расходы государственного бюджета превышают его доходы.

- Причины дефицита бюджета: общий спад производства, завышенные расходы (например, на социальные программы, на оборону).
- В среднем дефициты составляют 10-20% от общего объема госбюджетов.
- Снижение бюджетного дефицита - необходимый инструмент регулирования экономики.

Бюджетный дефицит и профицит

- **Первичный дефицит** - общий дефицит государственного бюджета, *уменьшенный* на сумму процентных выплат по гос. долгу.
- **Первичный профицит** – общий профицит, *увеличенный* на сумму процентных выплат по государственному долгу.

Исполнение бюджета РФ за 2011

- Доходы: 11 367 652 622 600 руб., или 20,8% объема ВВП.
- Расходы: 10 925 617 418 300 руб., или 20,0% ВВП.
- Профицит: 442 035 204 300 руб., или 0,8% ВВП.
- Первичный профицит (без учета расходов на обслуживание госдолга): 704,8 млрд руб. (1,3% ВВП).
- Объем ВВП в 2011: 54,586 трлн руб.

- **Фактический дефицит** - отрицательная разница между фактическими (действительными) доходами и расходами государственно го бюджета.
- **Структурный дефицит** - разница между доходами и расходами гос. бюджета, рассчитанная для уровня ВВП, соответствующего полной занятости.
- **Циклический дефицит** - разница между фактическим и структурным дефицитом гос. бюджета. Следствие колебаний экономической активности в ходе делового цикла.

Три варианта исполнения бюджета

Первый вариант: необходимо обеспечить сбалансированность госбюджета (должен быть без дефицита). Сбалансированным должен быть любой ежегодный бюджет.

Второй вариант: также принцип сбалансированности бюджета, но не в рамках одного года, а за любой определенный отрезок времени, например в течение экономического цикла. Происходит увязка БП с политикой антикризисного регулирования.

Третий вариант: бюджетная стабильность рассматривается как второстепенная функция экономической динамики. Макроэкономическая стабильность может сопровождаться как дефицитом, так и профицитом бюджета.



Два основных способа финансирования бюджетного дефицита

- 1) **эмиссионный** - выпуск новых денег. Заимствования министерства финансов у Центрального банка страны путем продажи ему государственных ценных бумаг взамен увеличения суммы на текущем счете министерства финансов. Эти деньги поступают на счета коммерческих банков, увеличивая их резервы и расширяя выдачу ссуд. Денежная масса растет.
- 2) **неэмиссионный** - внутренние и/или внешние займы: на внутреннем рынке - у граждан и организаций своей страны;
на внешнем рынке - у иностранных государств и финансовых организаций.

Избыточная денежная эмиссия ведет к инфляции.
Внутренние и внешние заимствования ведут к
наращиванию государственного долга.

В США по закону запрещено использовать *сеньораж* (печатание новых банкнот) для финансирования дефицита гос. бюджета.

Эффект монетизации

- Финансирование дефицита бюджета за счет роста денежной массы.
- В условиях близких к полной занятости ведет к опасности инфляции.
- Поэтому первый способ финансирования дефицита гос.бюджета - инфляционный.

Неинфляционный способ финансирования дефицита - эффект вытеснения

- Одалживание у коммерческих банков и населения.
- Государство, размещая свои облигации на кредитном рынке, вступает в конкуренцию с частным сектором.
- При условии неизменного предложения денег процентные ставки возрастут, частные инвестиции уменьшатся (обратно пропорциональная зависимость), сократятся потребительские покупки товаров длительного пользования (потребительский кредит станет дороже).
- Государство вытеснит с кредитного рынка частных заемщиков. Расходы государства вырастут, но сократятся частные инвестиции.

Долгосрочные инфляционные последствия внутренних заимствований

- Сокращение совокупного предложения (перелив частных инвестиций из реального сектора в финансовый из-за высоких ставок процента по гос. бумагам) при неизменном или растущем совокупном спросе, вызывает инфляцию.
- Большая доля госбюджета будет идти на выплату процентов по государственным облигациям. На социальные статьи расходов средств будет меньше и государству придется прибегать к прямой эмиссии для избежания социальных конфликтов.
- Снижение стоимости национальной валюты из-за роста импорта может сопровождаться инфляцией

Налогово-бюджетная политика

Совокупность экономических и административных мер правительства для стабилизации и повышения эффективности национальной экономики.

Направлена на регулирование или изменение совокупного спроса, воздействуя хотя бы *на один компонент AD* (C, G, I, X).

Главные инструменты: *бюджетные и налоговые.*

Другие названия: бюджетно-финансовая, фискальная политика.

Фиск (лат.) – корзина, в которой хранили деньги древнеримского легиона.



Влияние изменений в госрасходах и налогах на совокупный спрос и ВВП



Налогово-бюджетная политика

- Дискреционная (гибкая).
 - Дискреционная стимулирующая налогово-бюджетная политика - рост государственных расходов и/или снижение налоговых ставок.
 - Дискреционная сдерживающая налогово-бюджетная политика - снижение государственных расходов и/или рост ставок налогов.
- Недискреционная.

Мультипликатор государственных расходов - отношение изменения равновесного ВВП (*GDP*) к изменению объема гос. расходов:

Как и мультипликатор инвестиций он прямо и непосредственно влияет на совокупный спрос и ВВП.

$$MP_G = \frac{\Delta GDP}{\Delta G} = \frac{1}{1 - MPC}$$

$$\Delta GDP = MP_G \times \Delta G,$$

где MP_G - мультипликатор государственных расходов,
 MPC - предельная склонность к потреблению,
 G - государственные расходы.



Мультипликатор налогов оценивает количественное воздействие прироста чистых налогов на уменьшение равновесного выпуска продукции.

$$mult_{\text{нал}} = \frac{1}{(1 - MPC^*)}$$

$$MPC^* = MPC \times (1 - T)$$

MPC – предельная склонность к потреблению,
 MPC^* - посленалоговая MPC ,
 T - ставка налога.

Дискреционная налогово-бюджетная политика (НБП)

- Изменение налогообложения и гос.расходов для воздействия на уровень экономической активности.
- Стимулирующая: увеличение гос.расходов.
- Например, $\Delta G = 20$ млрд руб.
Если $MPC = 0,8$, $MP_G = 1/(1-0,8) = 5$
 $\Delta Y = \Delta G \times 5 = 100$ млрд руб.
- Источник ΔG – бюджетный дефицит (не за счет притока налоговых поступлений).
- Если экономика «перегрета» - снижение гос. расходов (ВВП снизится на те же 100 млрд).

Эффект Танзи – Оливеры

- В период высокой инфляции поступления в бюджет от прямых налогов успевают обесцениться в промежуток времени между получением дохода и уплатой налога.

Недискреционная (автоматическая) НБП основана на автоматически действующих нормах, то есть вступающих в действие без необходимости принятия каких-либо специальных мер (основана на встроенных стабилизаторах).

Встроенные стабилизаторы автоматически смягчают реакцию ВВП на изменения совокупного спроса:

- 1) все виды подоходных налогов (наиболее сильное стабилизирующее воздействие оказывает прогрессивный подоходный налог);
- 2) косвенные налоги (особенно НДС);
- 3) пособия по безработице;
- 4) пособия по бедности.

В США, например, к встроенным стабилизаторам относятся субсидии фермерам.

Механизм воздействия встроенных стабилизаторов на экономику

Налоги (без изменения ставок): при спаде уровень деловой активности сокращается, величина налоговых поступлений уменьшается, а при «перегреве» экономики – наоборот. Таким образом, экономика автоматически «остужается» при перегреве и «подогревается» при рецессии.

Пособия по безработице и бедности (трансферты): их общая сумма увеличивается при спаде (люди начинают терять работу и беднеть) и сокращаются при буме, когда наблюдаются «сверхзанятость» и рост доходов. Выплата их способствует росту доходов, а следовательно, расходов, что стимулирует подъем экономики при спаде, а уменьшение оказывает сдерживающее влияние на экономику.



В развитых странах экономика на две трети регулируется с помощью дискреционной фискальной политики, а на одну треть – за счет действия встроенных стабилизаторов.

Воздействие гос.финансов на экономику в основных экономических теориях

	Кейнсианское направление	Неоклассическая школа
Основное направление воздействия	Увеличение совокупного предложения через увеличение совокупного спроса	Увеличение совокупного предложения
Методы регулирования в условиях кризиса	Увеличение дефицита госбюджета, снижение налогов, увеличение госрасходов при возможном росте инфляции.	Обеспечение бездефицитного госбюджета, снижение налогов, увеличение госрасходов при сокращении денежной массы

Государственный долг - общая сумма задолженности правительства владельцам государственных ценных бумаг, равная сумме прошлых бюджетных дефицитов за вычетом накопленных бюджетных профицитов.

Долговые обязательства:

- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (от 1 года до 5 лет);
- долгосрочные (от 5 до 30 лет).

- **Внутренний долг** - долг перед резидентами.
- **Внешний долг** - долг перед нерезидентами.

Схема Понзи

- **Рефинансирование долга** - выпуск новых серий гос.обязательств, выручка от которых идет на выплату процентов по предыдущим сериям («финансовая пирамида» рухнула 17 августа 1998 г. в России), когда было объявлено о замораживании выплат по внутренним долгам (суверенный дефолт).
- **Рефинансирование** – нормальное явление для налогово-бюджетной политики государства, если удастся достичь оптимального сочетания между долгосрочными и краткосрочными государственными облигациями.

Принятые в международных сопоставлениях коэффициенты долговой нагрузки

- отношение долга к ВВП - не выше 80%
(по маастрихтским критериям, не выше 60%)
- долг по отношению к экспорту - не более 200%
- обслуживание долга (выплата процентов) по отношению к экспорту (не более 15-20%).