

THE IMPACT OF TAX POLICY ON THE FINANCIAL SECURITY OF THE COUNTRY

ВОЗДЕЙСТВИЕ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ НА ФИНАНСОВУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ

*Надежда КИКУ, др., конф. унив.
ASEM, Republica Moldova, Chișinău, bd. Bănulescu-Bodoni, 61
chicu.nadea@mail.ru*

Abstract

Revenues from tax payments provide more than 80% of the revenues of the national public budget of our country (and most other countries of the world). Consequently, the financial stability of the budget system and the whole country as a whole depends on how well the tax system of the state works. Therefore, when making various decisions in the field of tax policy, it is extremely important to analyze their impact on the completeness and timeliness of tax revenues to the budget.

Veniturile din plățile fiscale asigură mai mult de 80% din veniturile bugetului public național al țării noastre (și a majorității celorlalte țări ale lumii). În consecință, stabilitatea financiară a sistemului bugetar și a întregii țări în ansamblu depinde de cât de bine funcționează sistemul fiscal al statului. Prin urmare, atunci când se iau diverse decizii în domeniul politicii fiscale, este extrem de important să se analizeze impactul acestora asupra completității și a actualității veniturilor fiscale la buget.

Keywords: *taxes, budget system, state and local taxes, tax policy*

JEL CLASIFICATION: H2

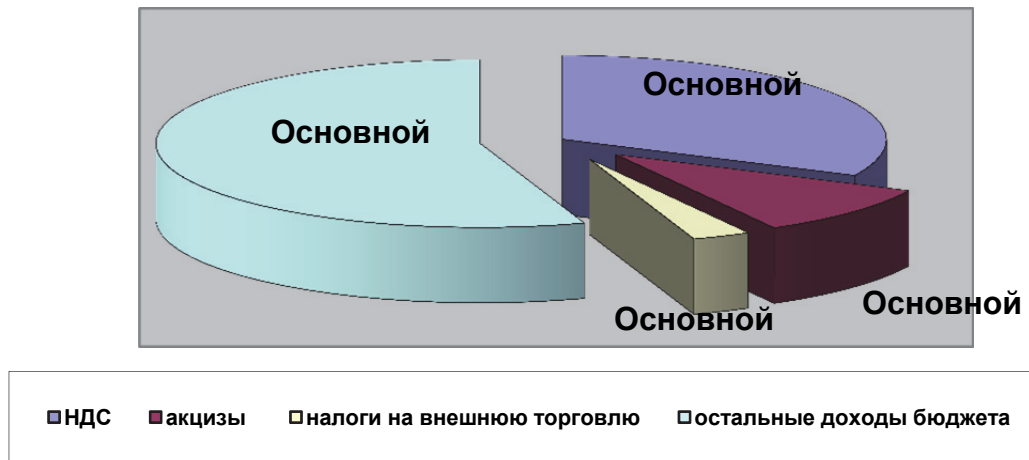
Поступления от налоговых платежей обеспечивает более 80% доходов национального публичного бюджета нашей страны (да и большинства других стран мира). Следовательно, от того, насколько отлажено работает налоговая система государства во многом зависит финансовая стабильность бюджетной системы и всей страны в целом. Поэтому при принятии различных решений в области налоговой политики является крайне важным проводить анализ их воздействия на полноту и своевременность поступления налогов в бюджет.

С точки зрения государства, основной проблемой налогообложения является недостаточные объемы поступлений налогов и сборов в бюджет. Ведь от своевременности и полноты поступлений налоговых платежей напрямую зависит финансовая стабильность бюджетной системы. При этом, с учетом того, что в современном мире налоги выполняют не только фискальную, но и регулируемую (особенно стимулирующую) функцию, по налогам предоставляется большое количество налоговых льгот, что является практически «потерями» бюджета. Поэтому отношение к налоговым льготам у представителей финансового ведомства чаще всего негативное. В тоже время нельзя забывать о том, что предоставление налоговых льгот экономического характера может способствовать экономическому росту страны и, следовательно, увеличению налоговой базы в перспективе.

Следовательно, решения в области налоговой политики, связанные с предоставлением или аннулированием налоговых льгот и преференций непосредственно оказывает влияние на уровень поступлений в бюджет. Но финансовая безопасность государства и бюджетной системы также зависит от соотношения в бюджете поступлений от тех или иных налогов и сборов, то есть от структуры налоговой системы. Рассмотрим данный аспект более подробно.

В начале проанализируем структуру бюджета, чтобы определить наиболее важные с точки зрения поступлений налоги и группы налогов. Если рассматривать классификацию налогов на прямые и косвенные, то в нашей стране косвенные налоги с точки зрения

государства оказывают влияние в первую очередь на доходы бюджета. Представим роль косвенных налогов для нашей бюджетной системы в фигуре 1.

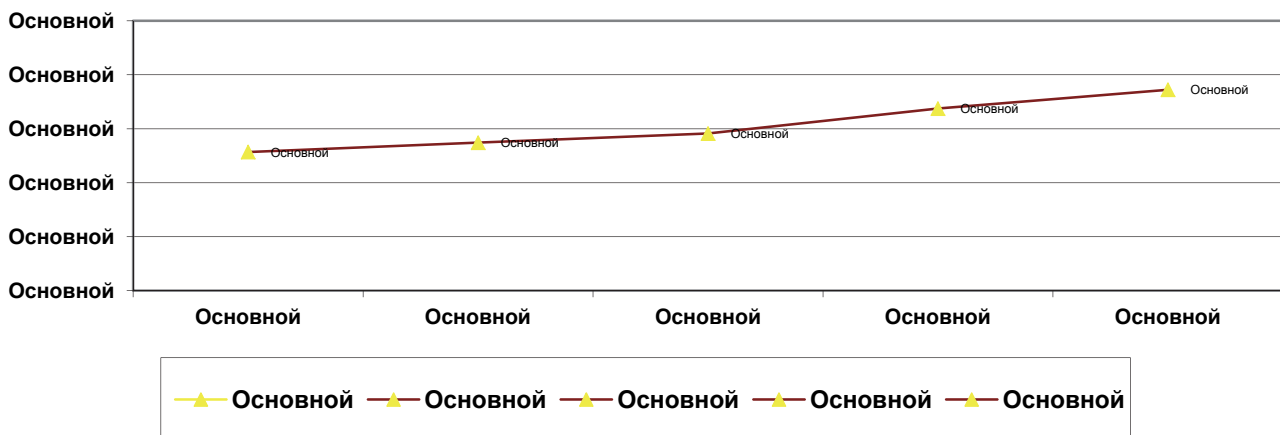


Фигура 1. Удельный вес каждого из косвенных налогов в доходах национального публичного бюджета РМ в 2018 году, в %

Источник: рассчитано и составлено автором на основе данных Министерства финансов [2].

Фигура наглядно иллюстрирует, какое большое значение имеют косвенные налоги для бюджетной системы Молдовы – 44,8%, и особенно НДС, который сам обеспечивает 32,1% всех поступлений в национальный публичный бюджет. Следовательно, государство должно уделять очень пристальное внимание данной группе налогов и оперативно решать все проблемы, возникающие в области администрирования данных налогов, чтобы не возникало ситуаций, которые могут значительно повлиять на уровень поступлений косвенных налогов в бюджет, что чревато финансовой нестабильностью нашего государства.

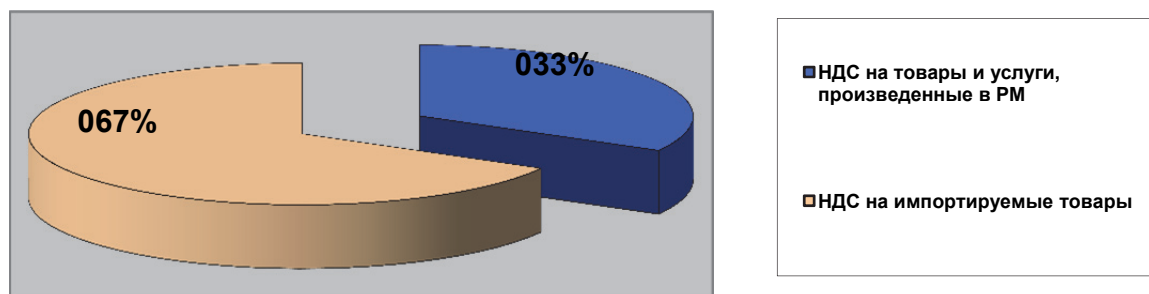
Как уже отмечалось, НДС имеет очень важное значение как в целом для бюджета страны, так и среди косвенных налогов. Если удельный вес НДС составляет 72% всех косвенных налогов, собранных в нашей стране в прошлом году, то акцизы и таможенные пошлины в сумме составляют только около 28%. При этом, динамика НДС за последние пять лет, представленная в фигуре 2., хорошо отражает тенденцию постепенного роста поступлений НДС, что вроде бы является положительным для бюджетной системы.



Фигура 2. Динамика сумм поступлений НДС в Республике Молдова в 2014-2018 годах, млн. леев

Источник: составлено автором на основе данных министерства финансов [2].

При этом надо учитывать и анализировать поступления по НДС с учетом того, что сумма НДС, отражаемая как поступление в бюджет, состоит из суммы НДС за товары и услуги, произведенные на территории Республики Молдова и суммы НДС, собранной за импортируемые товары, то есть на таможне. При этом, структура НДС показывает, что суммы НДС, собранные на таможне преобладают (см. фигуру 3.).

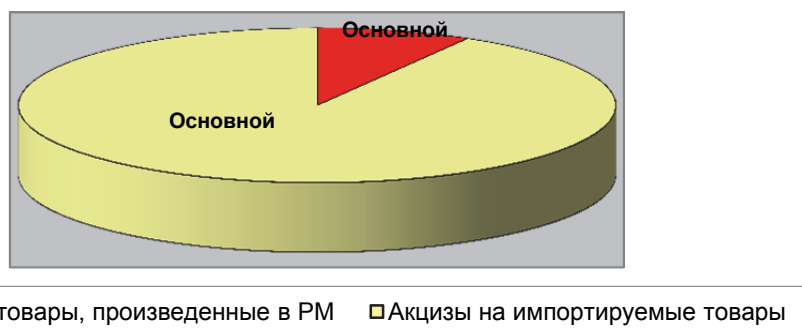


Фигура 3. Структура поступлений НДС в Республике Молдова в 2018 году, %

Источник: рассчитано и составлено автором на основе данных министерства финансов [2].

Фигура показывает преобладание доли НДС, собранной на таможне над НДС, собранного на территории РМ, что показывает сильную зависимость нашей бюджетной системы от импорта товаров и является негативным фактором с точки зрения финансовой безопасности страны.

Сумма акцизов также подразделяется на две части: акцизы, собранные на территории Республики Молдова и собранные на таможне. Удельный вес одной и второй группы наглядно иллюстрирует фигура 4.



Фигура 4. Структура поступлений акцизов в Республике Молдова в 2018 году, %

Источник: рассчитано и составлено автором на основе данных министерства финансов [2].

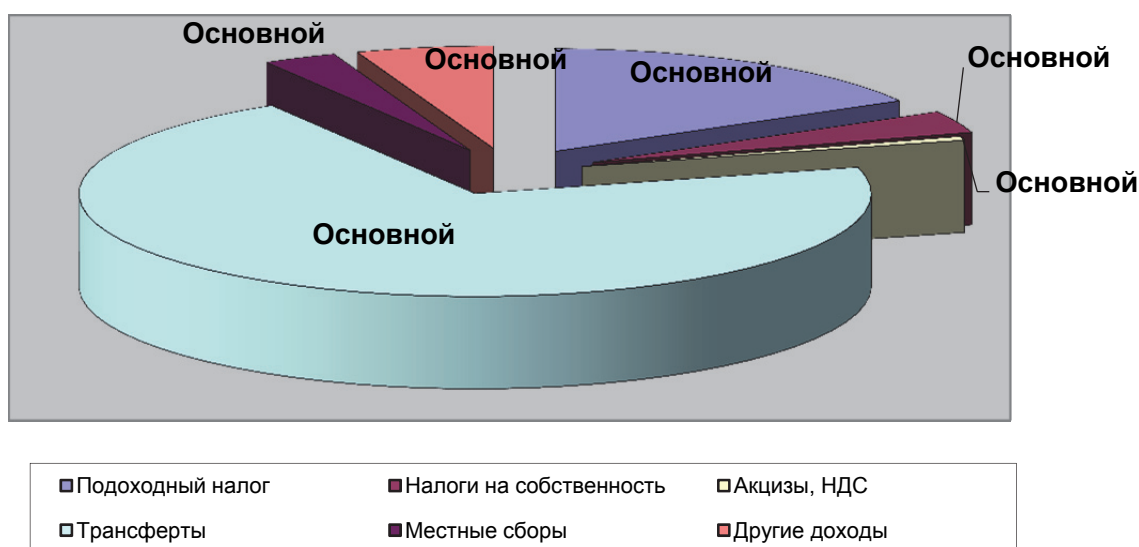
Как видим на фигуре, как и в ситуации с НДС, значение акцизов, собранных на таможне с импортируемых в Молдову товаров превышает суммы акцизов, собранных внутри территории страны. Но в случае с акцизами, ситуация с точки зрения зависимости Молдовы от импорта ещё сильнее – в общей сумме акцизов акцизы на импорт составляют более 90%, что на наш взгляд, является крайне тревожной ситуацией, как для бюджета, так и для экономики в целом.

Из приведенного анализа видно, что значение косвенных налогов для бюджета достаточно велико, что накладывает на государственные органы (в первую очередь государственную налоговую службу и таможенную службу) обязанность уделять

пристальное внимание правильности исчисления и полноты уплаты данных налогов, а также уменьшения способов уклонения от уплаты косвенных налогов.

Причиной большого значения косвенных налогов в нашей налоговой системе является, с одной стороны, относительная легкость их получения (ориентация на фискальную функцию налогообложения в разрезе косвенных налогов), а с другой – серьезные препятствия в сборе прямых налогов с налогоплательщиков. В силу того, что косвенные налоги включены в отпускную цену продукции, то при покупке товара или услуги уплата налога перекладывается непосредственным образом на конечного потребителя, поэтому косвенные налоги являются налогами на потребление, уплачиваемыми гражданами, регулярно совершающими покупки товаров. Быстрота, надежность и легкость получения косвенного налога, то есть прямая фискальная выгода государства, делают косвенные налоги основными в структуре налоговых поступлений в бюджет нашей страны.

В большинстве стран доходы государственного бюджета намного больше, чем доходы местных бюджетов, но, тем не менее, местные налоги и сборы имеют большое значение для бюджетной системы, особенно для местных органов власти. В Республике Молдова система местных налогов и сборов включает налог на недвижимое имущество, сборы за природные ресурсы и множество местных сборов. Для понимания значения налоговых доходов для местных бюджетов в начале проанализируем в целом структуру доходов местных бюджетов Республики Молдова в 2018 году (см. фигуру 5.).



Фигура 5. Структура доходов местных бюджетов Республики Молдова в 2018 году, %
Источник: составлено автором на основе [3].

Как достаточно наглядно видно из вышеприведенной фигуры, наибольший удельный вес в доходах бюджетов административно-территориальных единиц занимают трансферты (70,5%) и поступления от подоходного налога (16,8%), который является государственным, но регулирующим бюджетным источником, т.е. частично поступает и в государственный и в местные бюджеты. Доля собственным (закрепленным) источником местных бюджетов (налогов на собственность (3,5%) и местных сборов (3%)), к сожалению очень мала и составляет всего около 6,5% всех доходов местных бюджетов.

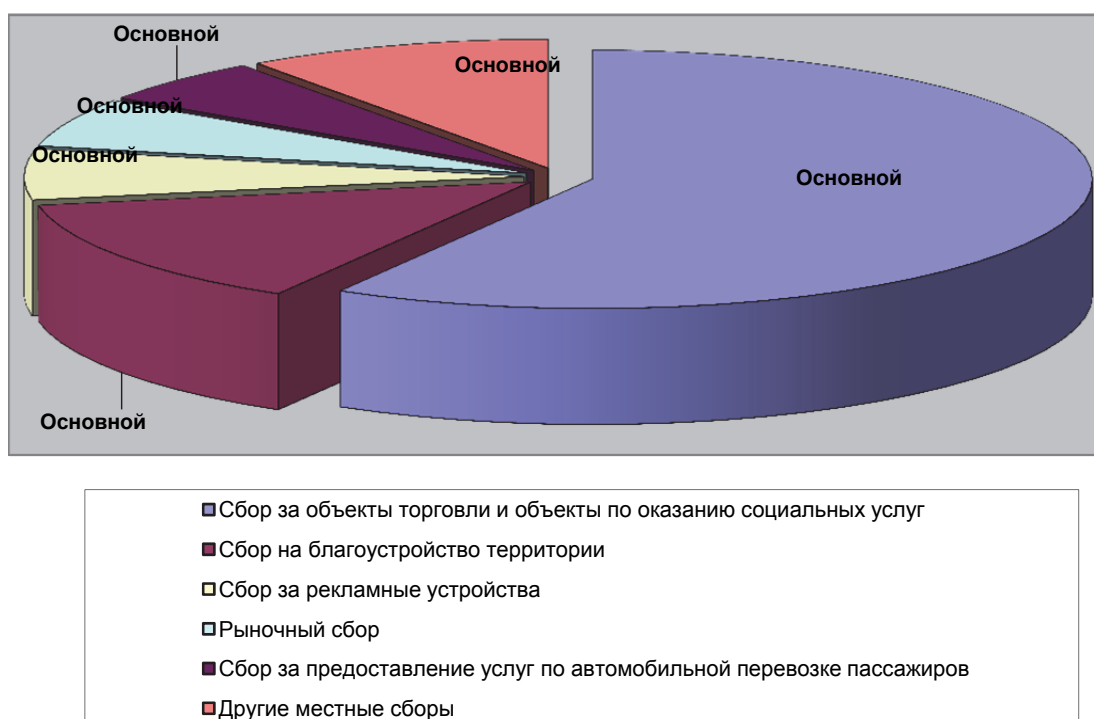
Далее на основе данных Государственной налоговой службы, рассмотрим структуру поступлений местных сборов в 2018 году (см. таблицу 1.)

Таблица 1. Структура местных сборов в Республике Молдова в 2018 году

Виды местных сборов	2018, млн. леев	Структура, %
Всего местные сборы	437,9	100
Сбор за объекты торговли и объекты по оказанию услуг	255,8	58,4
Сбор на благоустройство территории	60,2	13,7
Сбор за рекламные устройства	27,4	6,3
Рыночный сбор	26,8	6,1
Сбор за предоставление услуг по автомобильной перевозке пассажиров	24,7	5,6
Сбор за временное проживание	18,2	4,2
Сбор за вывоз мусора	11,3	2,6
Сбор за парковку автотранспорта	5,6	1,3
Сбор за использование местной символики	2,8	0,6
Курортный сбор	2,1	0,5
Сбор за размещение рекламы	1,7	0,4
Сбор за организацию аукционов и лотерей	1,2	0,3
Сбор за парковку	0,01	0

Источник: рассчитано автором на основе данных Государственной налоговой службы[4].

Как видим из данных таблицы, наибольший удельный вес из всех местных сборов составляет сбор за объекты торговли и объекты по оказанию социальных услуг (58,4%). Далее за ним с большим отрывом идут сбор на благоустройство территории (13,7%), сбор за рекламные устройства, рыночный сбор, сбор за предоставление услуг по автомобильной перевозке пассажиров и сбор за временное проживание. Для большей наглядности представим структуру поступлений местных сборов в виде фигуры (см. фигуру 6.).



Фигура 6. Структура поступлений по местным сборам в Республике Молдова в 2018 году, %

Источник: составлено автором на основе данных таблицы 1.

Существенным фактором является то, что на первые пять сборов приходится 90% всех местных сборов. Получается, что на остальные девять местных сборов приходится меньше 10% поступлений. Это является достаточно показательным, но отрицательным, фактором. На

наш взгляд, на это должны обязательно обращать внимание местные органы власти. Сильная зависимость поступлений бюджетов от всего нескольких источников доходов является фактором финансовой нестабильности и социальной небезопасности. В целом можно сказать, что значение и роль местных налогов и сборов в бюджетной системе Республики Молдова не велико, что является негативным явлением и финансово небезопасным для страны в целом.

Учитывая нежелание властей предоставлять налоговые льготы в настоящий момент из-за уменьшения доходов бюджета даже в ущерб того, что они могут привести в экономическому благополучию в будущем, считаем необходимым в большей степени сконцентрировать внимание властей на выявлении и расширении налоговой базы. Например, в области местного налогообложения считаем необходимым завершение реформы налогообложения недвижимого имущества, а также совершенствование системы местных сборов, что возможно приведёт к росту доходов местных бюджетов, и в тоже время к повышению эффективности налоговой системы Республики Молдова. Большой потенциал увеличения поступлений по налогу на недвижимое имущество (особенно в Кишиневе) – это улучшение учета объектов, постановка всех незавершенных в течение многих лет домов (особенно особняков) на налоговый учет и улучшение налогового администрирования.

Перспективным направлением расширения доходной базы местных бюджетов является совершенствование системы земельного налога. Большое количество земель, которые могли бы являться источниками доходов местных бюджетов, освобождены от уплаты земельного налога в связи с принятыми на общегосударственном уровне льготами (прописанные в Налоговом кодексе). При этом часть земель не учитывается как объект налогообложения. Также, на наш взгляд, крайне необходимым является увеличение ставок земельного налога, которые не индексировались уже более десяти лет.

Местные власти для пополнения бюджетов административно-территориальных единиц часто идут на повышение ставок, в то время как существуют резервы по увеличению и расширению налоговой базы без увеличения ставок, а за счет тщательной инвентаризации всех существующих объектов обложения. Это в первую очередь касается объектов рекламы, объектов торговли и по оказанию различных услуг, незарегистрированные работники (по сбору на благоустройство). На наш взгляд, местные органы власти должны прилагать больше усилий по выявлению фактор уклонения от уплаты местных сборов, если они заинтересованы в увеличении поступлений в местные бюджеты. А практику повышения (причем в некоторых случаях достаточно резкого (почти в 2 раза)) ставок местных сборов необходимо, на наш взгляд, ограничить установлением лимита повышения ставок из года в год, чтобы не создавать ситуаций по значительному увеличению налоговой нагрузки для налогоплательщиков.

Выводы.

Финансовая безопасность государства во многом зависит от эффективности системы налогообложения, от полноты и своевременности поступления обязательных платежей во все звенья бюджетной системы. Это напрямую связано как с борьбой с уклонением от уплаты налогов, продуманностью решений в области налоговой политики (особенно касающихся предоставления налоговых льгот с подробным анализом как будущего экономического или социального эффекта наряду с подсчетом потерь бюджета), так и со структурой налоговой системы. В данном вопросе, как было выявлено, существуют достаточно большие проблемы, связанные с сильной зависимостью нашей бюджетной системы всего от нескольких источников

доходов. На уровне государства, это в первую очередь, зависимость всей бюджетной системы от уровня поступления НДС, и в особенности НДС на импортируемые товары. Но проведенный анализ показал, что не только на государственном, но и на местном уровне существует зависимость от небольшого количества доходных источников, что создает ситуацию финансовой нестабильности системы.

Для уменьшения степени зависимости государства от небольшого количества налоговых платежей, на наш взгляд необходимо всячески способствовать расширению налоговой базы, как за счет выявления неучтенных или скрываемых объектов налогообложения, так и за счет стимулирования посредством инструментов налоговой политики (в первую очередь, налоговых льгот экономического характера) расширения налоговой базы государства. Но при использовании инструментов налоговой политики необходимо проводить предварительный анализ возможных последствий, в том числе будущие «потери» бюджета от нововведений.

Библиография

1. Налоговый Кодекс РМ. Раздел I. Общие положения. Закон РМ №1163-XIII от 24.04.1997. *Monitorul oficial al RM*, №127-129, 2000.
2. Raport privind executarea bugetului național public la situația din 31.12.2018. Режим доступа: <http://mf.gov.md/ro/content/catalogul-de-date-deschise-al-mf-pentru-anul-2018#overlay-context=ro/ministerul-finan%25C8%259Belor/catalogul-de-date-deschise-al-ministerului-finan%25C8%259Belor-2018> (просмотрено 25.09.2019)
3. Raport privind executarea bugetului local la situația din 31.12.2018. Режим доступа: <http://mf.gov.md/ro/content/catalogul-de-date-deschise-al-mf-pentru-anul-2018#overlay-context=ro/ministerul-finan%25C8%259Belor/catalogul-de-date-deschise-al-ministerului-finan%25C8%259Belor-2018> (просмотрено 25.09.2019)
4. Informația privind încasările la BPN corespunzător clasificăției veniturilor bugetare pentru perioada 01.01 - 31.12.2018 (adm SFS), mii lei. Режим доступа: <http://www.fisc.md/Upload/LinkedPDF/Incasat%2001.01.2018-31.12.2018.pdf> (просмотрено 25.09.2019)