

ИНСТРУМЕНТЫ ФИСКАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

Рассмотрена сущность и особенности фискального регулирования доходов населения. Описаны рычаги и инструменты фискального регулирования. Рассмотрена институциональная природа фискального регулирования и выявлены признаки, в которых она проявляется.

Показано влияние институциональной неопределенности и недостаточности на эффективность распределения и использования финансовых ресурсов

Ключевые слова: фискальное регулирование, фискальные рычаги, фискальные инструменты

Постановка проблемы. В условиях трансформации экономики и утверждения качественно новой системы хозяйствования в Украине важной задачей является достижение высокого уровня благосостояния населения. Системе распределения доходов в Украине далека от совершенства. Для экономики Украины характерна существенная дифференциация доходов населения: наряду со снижением жизненного уровня населения проявились такие негативные черты переходного периода как увеличение бедности и стремительное расслоение населения по уровню доходов и имущества. Налицо необходимость корректировки государственной политики доходов населения.

Невмешательство государства в рыночные преобразования на начальном их этапе, привело к возникновению социальной напряженности в обществе. Необходимость, способы и степень вмешательства государства в экономическую жизнь общества являются предметом дискуссий среди экономистов уже почти на протяжении ста лет. Сейчас ни у кого не возникает сомнений в том, что без государственного регулирования не обойтись, однако предметом дискуссий остается определение характера этого вмешательства и выбора инструментов с помощью которых оно будет осуществляться. Это обуславливает повышение интереса к особенностям реализации механизма фискальной политики в Украине.

Анализ результатов последних исследований и публикаций. В Украине проблемам политики распределения и перераспределения доходов посвящены работы В. Колота, Н.Холода, И.Малого [1,2,3,4] и других. Различным аспектам фискального регулирования в Украине и мире посвящены работы В. Андрущенко, В. Демьянишина, Т. Ефименко С. Юрия [5,6,7,8] и др.

Целью статьи является исследование институциональных аспектов применения инструментов фискального регулирования доходов населения.

Степень изученности. В истории экономической мысли немало школ посвящали свои исследования государственному регулированию экономики. Самый известный представитель классической школы А. Смит в фундаментальном труде "Исследование о природе и причинах богатства народов" совершил теоретическое исследование рыночной экономики. Как и другие представители данной школы считал рыночную экономику способной к саморегулированию. Он утверждал, что экономика управляется "невидимой рукой", которая направляет ее на производство нужного товара наилучшего качества. Разработал теорию налогов, по которой все налоги платятся из прибыли капиталиста. А. Смит сформулировал четыре основных правила налогообложения: пропорциональность, определенность, удобство, необременительность. Последователем А. Смита был Д. Рикардо, который развил и дополнил идеи своего учителя. Д. Рикардо считал, что все налоги в любом случае влияют или на капитал, или на доход. Он пришел к такому выводу: налоги – это "зло".

Ряд ученых обосновывают необходимость вмешательства государства в функционирование рыночной экономики путем стимулирования совокупного

спроса и инвестиций. В частности речь идет о Дж. Кейнса, А. Хансена, Н. Калдора, Р. Лукаса и другие. Дж. Кейнс и представители неокейнсианства считали, что фискальная политика является движущей силой экономического роста. Лауреаты Нобелевской премии М. Фридмен и Дж. Стиглер утверждают, что роль правительства должна быть незначительной.

Некоторые современные отечественные ученые, в частности А. Миняйло активно изучает фискальную политику в системе рычагов стимулирования национальной экономики. С. Буряк рассматривает взаимодействие фискальной политики и финансового сектора. А. Мярковский сосредоточивается на анализе направления влияния бюджетной политики на современном этапе социально-экономического развития. В. Калицкий оценивает влияние фискальной системы на финансовое состояние и процессы капиталовложений предприятий.

Изложение основного материала. Фискальное регулирование по форме воздействия относится к косвенным методам государственного регулирования, основанном не на прямом принуждении субъектов, а на использовании их экономических интересов. Используя инструменты фискальной политики, государство создает условия, при которых экономическим субъектам становится выгодным учитывать интересы государства в процессе своей деятельности и невыгодным оппортунистическое поведение. Фискальное регулирование не является автономным относительно макроэкономической политики, поэтому любое изменение в политике сопровождается адекватная реакция фискального регулирования.

Термин "фискальный" происходит от слова "фиск", что в переводе с латинского означает "казна" (хранилище денег). Однако в экономической литературе достаточно часто дается узкое толкование фиска применительно только к доходной части бюджета или к процессу мобилизации доходов в казну государства, что не совсем точно и не дает всесторонней оценки фискального регулирования. Поскольку государственная казна функционирует только на вход (мобилизация финансовых ресурсов в основном через систему налогообложения), но и на выход (бюджетные расходы), поэтому речь необходимо вести о согласовании интересов бюджетного и налогового регулирования. Обобщая подходы различных специалистов к толкованию сущности налогового и бюджетного регулирования [7,9,10,11,12], фискальное регулирование будем определять как совокупность согласованного и сбалансированного влияния фискальных инструментов на объекты фискального регулирования.

Среди множества задач, реализуемых государством в области экономики, первоочередной задачей является стабилизация экономики. Эта задача реализуется инструментами фискальной политики, путем манипулирования государственными расходами и налогообложением.

К числу фискальных инструментов государственного регулирования относят: 1) налоги, которые сокращают частные расходы и вследствие чего обеспечивают возможность осуществления государственных расходов, 2) расходы государственных средств, которые побуждают

предприятия производить определенные товары и услуги, а также трансфертные выплаты, обеспечивающие определенный уровень доходов некоторым слоям населения; 3) регулирование или контроль, которые стимулируют определенную экономическую деятельность или заставляют отказаться от нее.

Одной из задач государства в процессе макроэкономического регулирования является необходимость сбалансирования фискальных и регулирующих интересов. Достичь такого результата можно благодаря институциональному подходу, поскольку он позволяет синтезировать существующие налоговые концепции с учетом национальных особенностей, в том числе менталитета.

Институциональная природа фискального регулирования проявляется в различных аспектах. Во-первых, с позиции необходимости поддержки института государства. Во-вторых, с позиции особенностей экономических отношений, которые сопровождают формирование налога и бюджета как финансовых институтов. В-третьих, с позиции определения функционального назначения финансовых институтов в экономической системе. В-четвертых, с позиции наличия трансакционных издержек на осуществление фискального регулирования. [13, с.14]

Финансовые институты функционируют в условиях институциональной неопределенности и недостаточности.

Институциональная неопределенность проявляется в стохастическом характере развития рыночных процессов и наличия риска, который сопровождает все экономические процессы. Институциональная недостаточность проявляется в противоречивом и бессистемном характере фискального регулирования финансовых потоков, что снижает эффективность распределения и использования финансовых ресурсов, приводит к росту коррупции и теневого сектора экономики. В связи с этим значительно возрастают трансакционные издержки, разнообразие которых определяется объемом и качеством контрактных отношений в сфере государственного регулирования в целом и фискального частности. Именно поэтому важным является выбор таких регулирующих механизмов, которые позволили бы минимизировать трансакционные издержки в краткосрочном периоде, и были бы эластичными по оптимизации таких расходов в долгосрочном.

Определение направлений фискального регулирования, применения его инструментов определяется особенностями институциональной среды, а также фискальных традиций, которые складывались не одно десятилетие. На формирование фискальных традиций оказывают влияние не только экономические, но и социальные и культурные факторы, которые формируют сознание населения и их отношение к регуляторному влиянию государства.

Механизм осуществления фискального регулирования предполагает использование двух основных групп рычагов – бюджетных и налоговых, действие которых реализуется через применение соответствующих инструментов (табл. 1).

Налоговые инструменты являются одними из самых действенных, но в то же время они и самые опасные, из-за специфики краткосрочных и долгосрочных последствий их воздействия на экономику. Влияние бюджетных рычагов четко определяется изменениями в двух сферах:

– рост государственных расходов, повышение совокупного спроса, увеличение уровня занятости населения, в целом, требует увеличения доходной части бюджета;

– увеличение доходной части бюджета, которое происходит за счет увеличения налоговых поступлений, а, значит, уменьшения доходов налогоплательщиков, ухудшения их материального благосостояния, худшие последствия это имеет в период экономических кризисов.

Таблица 1. Рычаги и инструменты фискального регулирования

Фискальные рычаги	Фискальные инструменты
Бюджетные	Структура расходов бюджета
	Бюджетные инвестиции
	Трансферты
	Бюджетный дефицит
Налоговые	Налоговая нагрузка
	Налоговые ставки
	Налоговые льготы
	Специальные режимы налогообложения
	Альтернативные системы налогообложения
	Рассрочка и отсрочка налоговых платежей

Источник: [13, 14].

Для создания новой институциональной среды фискального регулирования требует, с одной стороны, четкого соблюдения прав налогоплательщиков и обеспечения взаимосвязи между налогами и встречным потоком общественных благ, а с другой создания системы достаточных институциональных ограничений дискреционных действий органов исполнительной власти в сфере налоговой политики, в том числе, введении законодательных гарантий недопущения любых проявлений налоговой дискриминации и сбалансирования интересов, прав и обязанностей всех участников налоговых отношений.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Таким образом, институциональная природа фискального регулирования проявляется в следующих признаках:

1. Фискальное регулирование как совокупность норм, которые упорядочивают взаимодействие экономических агентов по поводу регулирования движения финансовых потоков. Базовым институтом взаимодействия экономических агентов является норма, которая определяет, как должны себя вести агенты в тех или иных условиях. При фискальном регулировании мы имеем дело с нормами, регулирующими многосторонние отношения, что обусловлено спецификой движения финансовых потоков, которое может происходить в середине секторов экономики, между секторами и даже выходить за пределы государства.

2. Фискальное регулирование как совокупность правил игры. Это обусловлено тем, что фискальное регулирование осуществляется в соответствии с формальными правилами, которые устанавливает государство и неформальными, которые формирует общество.

3. Фискальное регулирование как совокупность поведенческих стереотипов. Эта черта проявляется в различных аспектах, например, снижая ставку налогообложения прибыли для инвесторов, законодатель руководствуется поведенческим стереотипом “меньшие налоги – большие инвестиции”. Однако поведенческие стереотипы являются многовариантными, в нашем примере инвестор может руководствоваться другим стереотипом – “меньшие налоги – больший риск” и т.д. [13, с. 16].

Таким образом, с помощью институционального подхода можно исследовать специфику фискального регулирования в реальной экономической жизни, а не в рамках узких теоретических моделей. Институциональный подход позволяет не только объяснить экономические явления, но и понять их, описывая поведение экономических агентов, которое и формирует эти явления.

Институты как способы мышления людей обуславливаются инстинктами, привычками, стереотипами, традициями, которые господствуют в данном обществе. Институты достаточно эластичны: они изменяются при изменении соответствующих обстоятельств, эволюционируют вместе с эволюцией экономической системы, однако изменения в

институциональной среде происходит гораздо медленнее из-за консервативности институтов.

Консервативность мировоззрения людей сдерживает экономическое развитие, поскольку большинство людей стремится к стабильности и сопротивляется даже тем изменениям, которые в будущем улучшат их благосостояние. Если в обществе господствует группа людей, которые повышают уровень собственного благосостояния за счет перераспределения имеющихся ресурсов, а не за счет приумножения богатства общества, то она попытается законсервировать существующий институциональный порядок, что спровоцирует торможение дальнейшего экономического развития. Поэтому, выбирая комбинацию инструментов фискального регулирования доходов населения с учетом институционального фактора, необходимо руководствоваться мотивом не временного перераспределения ресурсов, а мотивом обеспечения экономического роста государства. Фискальное регулирование доходов должно отвечать не только интересам отдельных экономических агентов, а государства в целом, соответствовать приоритетным интересам государственной экономической и социальной политики.

Список использованной литературы:

1. *Колот А.М.* Методологічні аспекти розвитку розподільчих відносин / А.М. Колот // Економічна теорія. – 2008. – №4. – С. 3-18. 2. *Холод Н.М.* Розподіл доходів та бідність у перехідних економіках: монографія / Н. Холод. – Львів: Видавничий центр ЛНУ ім. І. Франка, 2009. – 442 с. 3. *Малий І.Й.* Інституціональні зміни системі розподілу економічних факторів у транзитивній економіці / І.Й. Малий // Економічна теорія. – 2004. – № 1. – С. 56-68. 4. *Малий І.Й.* Теорія розподілу суспільного продукту: Монографія / І.Й. Малий. – К.: КНЕУ, 2000. – 248 с. 5. *Андрущенко В.Л.* Фінансова думка Заходу у ХХ столітті: теоретична концептуалізація і наукова проблематика державних фінансів [монографія] / В. Андрущенко. –

Львів: Каменяр, 2000. – 303 с. 6. *Дем'янишин В.Г.* Теоретична концептуалізація і практична реалізація бюджетної доктрини України [монографія] / В. Дем'янишин. – Тернопіль: ТНЕУ, 2008. – 496 с. 7. *Ефименко Т.І.* Податкове регулювання економічного розвитку / Т. Ефіменко. – Автореф. Дис. Доктора ек. Наук. Спец. 08.02.03 – організація управління, планування і регулювання економікою. – К.: Інститут економічного прогнозування, 2003. – 37 с. 8. *Юрій С.І.* Антологія бюджетного механізму [монографія] / С. Юрій, В. Дем'янишин. – Тернопіль: Економічна думка. 2001. – 250 с. 9. *Данилов А.Д.* Проблеми і перспективи оподаткування доходів громадян в Україні / А. Данилов, Т. Паентко // Реформування податкових систем: теорія, практика, методологія [монографія]. – К.: Кондор, 2011. – С. 237 – 249. 10. *Іванов Ю.Б., Єськов О.Л.* Сучасне оподаткування: мотиваційний аспект [монографія] / Ю. Іванов, О. Єськов. – Харків: ВД "ІНЖЕК", 2007. – 328 с. 11. *Крисоватий А.І.* Теоретико-організаційні доміанти та практика реалізації податкової політики в Україні [монографія] / А. Крисоватий. – Тернопіль: Карт-бланш, 2005. – 371 с. 12. Бюджетний менеджмент: [підручник] / В. Федосов, В. Опарін, Л. Сафонова та інші; – К.: КНЕУ, 2004. – 864 с. 13. *Паентко Т.В.* Інструменти фискального регулювання фінансових потоків / Т. Паентко // Ефективна економіка – 2011. – № 5. – С. 12-17.

КОЛОДИЙ Светлана Кузмична – старший преподаватель кафедры экономической теории Таврического национального университета имени В.И. Вернадского.

Научные интересы:

- институционализм и его распространение в Украине;
- государственное регулирование заработной платы в сфере образования,
- государственное регулирование распределения доходов населения.

Стаття поступила в редакцію: 30.08.2012 г.