

Налоговое регулирование экономических процессов^{*}

Tax Regulation of Economic Processes

Г. ГАЛИМОВА

Галимова Гузалия Абкадировна, канд. экон. наук, доцент, и.о. заведующего кафедрой финансов и налогового регулирования Уфимского университета науки и технологий. E-mail: ggalimova02@yandex.ru

В статье рассмотрены вопросы налогового регулирования экономических процессов, основанных на исследовании налоговых стимулов и ограничений. Особое внимание уделено инвестиционной деятельности, сфере инновационных финансовых технологий. Концептуальная основа анализа – ориентированность процессов налогового регулирования на формирование экономики предложения.

Ключевые слова: налоговое регулирование, экономика предложения, налоговые льготы инвестиционной деятельности, налогообложение предприятий, внедряющих финансовые технологии.

The article discusses the issues of tax regulation of economic processes based on the study of tax incentives and restrictions. Special attention is paid to investment activities in the field of innovative financial technologies. The conceptual basis of the analysis is the orientation of tax regulation processes towards the formation of a supply-side economy.

Key words: tax regulation, supply-side economics, tax incentives for investment activities, taxation of businesses implementing financial technologies.

Основные положения

Концептуальной основой налогового регулирования является формирование экономики предложения. Налогообложение населения становится значительным источником поступлений налогов в бюджет. Особое внимание уделяется инвестиционной деятельности (в том числе с применением финансовых технологий). В сложившейся ситуации большое значение приобретают условия прозрачности бизнеса.

Введение

Механизмы денежного-кредитного и бюджетно-налогового регулирования являются значимыми инструментами управления экономическими процессами. Следует отметить, что современный этап характеризуется достаточно жесткими монетарными и мягкими фискальными и бюджетными условиями государственного регулирования экономики. Господдержка на данном этапе значительна. При этом выплаты осуществляются как в виде ассигнований населению и корпорациям, так и предусмотрены различные льготы и преференции, предоставляемые различным субъектам экономики.

В финансовой политике государства налоги выступают инструментом пополнения бюджета, а также являются эффективным регулятором экономических процессов. В современных условиях это становится особенно актуальным – при условии, что положения, закрепленные в налоговом законодательстве, конструктивны.

Основным направлением налогового регулирования экономических процессов является тренд на формирование экономики предложения [7]. Как известно, с началом 2025 года стартовала налоговая реформа, запущенная Правительством РФ. Реформа обусловлена не только необходимостью активного пополнения бюджетных фондов – не менее важна и реализация регуляторной составляющей этих процессов. Анализировать результаты внесенных изменений будет возможно по окончании хотя бы одного налогового периода. Но важно систематизировать эти нововведения. Целью данного исследования является изучение налогообложения

^{*} Ссылка на статью: Галимова Г.А. Налоговое регулирование экономических процессов // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2025. № 1. С. 90–94. DOI: 10.34773/EU.2025.1.16.

отдельных секторов экономики и видов деятельности, которые, с нашей точки зрения, являются основой формирования экономики предложения.

Методы

Отсутствие систематических и комплексных исследований в сфере оценки механизмов воздействия налоговых стимулов и ограничений на экономику позволяет в рамках данного исследования внести допущения и предположения о влиянии стимулов на основе анализа сложившихся условий. Их обоснование, безусловно, требует более детальных и комплексных исследований. В рамках данной статьи проведена попытка выявления налоговых стимулов для отдельных сфер деятельности, отражающих формирование экономики предложения.

Результаты

Налоговая система РФ сформировалась в начале нулевых годов. Безусловно, за прошедшие она претерпела значительные изменения, вызванные, как правило, изменениями экономических условий. К сожалению, российская налоговая система не обладает встроенными «стабилизаторами» и регулирование осуществляется зачастую в ручном режиме. Несмотря на это, практику оперативных изменений в налоговом законодательстве, в связи с изменившимися экономическими условиями, за последние пять лет мы наблюдали неоднократно. И следует отметить, что принимаемые меры были действенные. Например, подобные эффективные меры были приняты в период пандемии, в связи с осложнением внешнеполитической обстановки и введением санкционных ограничений.

Проанализируем поступления наиболее значимых налогов в налоговой системе РФ.

Сумма поступлений налогов в консолидированный бюджет РФ (по данным ФНС), в трлн руб.

Вид налога	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	9 м. 2024
НДС	2,6	2,8	3,2	3,6	4,3	4,5	5,5	6,5	7,2	7,6
Налог на прибыль организаций	2,8	2,8	3,3	4,1	4,5	4,0	6,1	6,4	7,9	7,3
НДФЛ	2,8	3,0	3,3	3,7	3,95	4,3	4,9	5,7	6,5	7,0
НДПИ	3,2	2,9	4,1	3,8	6,1	3,93	7,3	11,0	9,9	11,6

Источник: аналитический портал ФНС России [1].

В таблице представлены поступления в консолидированный бюджет России. Согласно представленным данным, объемы налоговых поступлений в последние 4 года растут. Тенденции роста, безусловно, неоднозначны. Например, сохраняются тенденции роста, но темпы сборов НДС снижаются. Существенно колеблются тенденции по НДПИ, но объем поступлений доходов по данному налогу существенен. Повышаются поступления по НДФЛ. Тенденции роста равномерны, что можно наблюдать по объемам роста сборов налога за 2021–2023 годы.

За анализируемый период существенно поменялся подход налогообложения добычи природных ресурсов, путем введения налогового маневра (2018 г.). Результаты введения новшеств как видим по таблице, отражаются на поступлении налога. У добывающих организаций есть возможность применения двух режимов налогообложения: налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) или налога на дополнительный доход (НДД). НДПИ облагается объемом добытых природных ресурсов, учитывает цены. Применение НДД переносит налоговую нагрузку с объема добытых ресурсов на сумму полученной прибыли. Это важно особенно для зрелых месторождений (нет льгот) и для новых месторождений. Цель налогового регулирования – снижение нагрузки на бизнес.

За анализируемый период количество организаций существенно не меняется, остается в пределах 3,2 млн единиц. Следует отметить, что доходы и прибыль организаций имеет неоднозначную тенденцию: доходы в 2023 г. на 35,7 % упали, а прибыль на 22,8 % выросла. В 2024 году доходы и прибыль организаций сокращается [1].

Увеличения количества организаций или роста доходов в сложившихся условиях не предполагается. Соответственно, одна из важнейших задач фискальной политики – это гарантия равных условий для бизнеса с точки зрения налогообложения. Это возможно только при обеспечении прозрачности бизнеса.

Работа по обеспечению этой прозрачности осуществляется с момента перехода на комплаенс-контроль в налоговом администрировании, в соответствии с которым установлены критерии контроля за деятельностью налогоплательщика. К таким критериям относится, например, налоговая нагрузка. Показатель налоговой нагрузки – это доля налогов, уплаченных организацией или индивидуальным предпринимателем, отражающая добросовестность налогоплательщика. Для контроля за деятельностью организаций ФНС устанавливает допустимую норму налоговой нагрузки (средний показатель по видам деятельности). Также налоговую нагрузку организаций контролируют коммерческие банки [3]. Они считают показатель как обороты по расчетному счету организации и дебетовые обороты по уплате налогов в бюджет. Доля налоговых платежей должна быть не менее 0,9 %. Если платежи по налогам меньше, то банк обязан блокировать операции по счету.

Кроме налоговой нагрузки, ФНС также устанавливает максимально допустимую норму налогового вычета по НДС. Допустимая величина налогового вычета устанавливается по отраслям и по регионам.

На современном этапе налоговое законодательство предусматривает преференции для субъектов, которые занимаются инвестиционной деятельностью, в частности, осуществляют прямые инвестиции. Основные налоги, по которым установлены такие льготы – это налог на прибыль организаций и налог на имущество организаций. Банком России, на основе мониторинга деятельности предприятий, проведено исследование ограничений и стимулов инвестиционной деятельности организаций. Осуществляется также мониторинг ограничений и стимулов инвестиционной деятельности. Однако критерий «налогообложение» в параметрах не предусмотрен. Условия налогообложения включены в параметры индекса «регуляторный климат». Индекс считается по 10 параметрам, каждый из которых имеет равный вес. Так, согласно исследований ЦБ РФ, основным фактором, стимулирующим инвестиционную деятельность в 2023 году, являлся растущий спрос на продукцию предприятия на внутреннем рынке (81 % опрошенных). Наиболее ограничивающим фактором являлась текущая и прогнозируемая макроэкономическая ситуация в стране (55 % опрошенных) [2].

Несмотря на ограничение инвестиционных налоговых льгот с 01 января 2025 года, Правительством РФ принята федеральная инвестиционная льгота. В соответствии с порядком, установленным Налоговым кодексом, эту льготу могут применять такие налогоплательщики, как организации общепита, IT-компании, гостиницы, а также организации обрабатывающего производства. Вычет составит 3 % от суммы налога на прибыль, зачисляемой в федеральный бюджет [4].

Формирование экономики предложения предполагает доступ организаций к финансовым ресурсам, активное развитие финансового рынка. Эта сфера сегодня также нуждается в государственной поддержке. Финансовому рынку должно уделяться особое внимание. Это обусловлено ограниченностью доступа к финансовым ресурсам.

В Стратегии развития финансового рынка РФ до 2030 года предусмотрены налоговые стимулы для формирования долгосрочных сбережений и инвестиций. Безусловно, налоговые стимулы в этой сфере могут иметь неоднозначное влияние, но игнорировать их полностью нельзя. Основные тренды, указанные в Стратегии – это:

- формирование «подушки безопасности» населения;
- стимулирование долгосрочных сбережений населения;

- финансирование приоритетных направлений;
- применение налоговых режимов для нерезидентов.

Безусловно, инвесторы на финансовом рынке, принимая решения, ориентируются на два основных параметра: доходность финансового инструмента и риски. Налоговое стимулирование государства в пользу того или иного инструмента осуществляется через установление льгот, которые фактически повышают доходность инструмента, через налоговые вычеты.

В основных направлениях бюджетной, налоговой, таможенной политики на 2024 год предусмотрены налоговые стимулы на различные сферы деятельности, в том числе и на финансовый рынок. Они касаются сбережений и создания новых долгосрочных инструментов. Основные механизмы стимулирования сбережений и формирования финансовой «подушки безопасности» заключаются в незначительном повышении налоговых вычетов по НДФЛ для населения. При этом с 2025 года в законодательстве предусмотрен «кэшбек» для населения, у которого доходы составляют не более 1,5 МРОТ.

Особое внимание уделяется видам деятельности, которые связаны с цифровыми и финансовыми технологиями. В налоговое законодательство внесены изменения по цифровым финансовым активам и по деятельности с использованием финансовых технологий. Регулируются вопросы налогообложения деятельности маркетплейсов. Введен цифровой налог. Реализация цифрового права, включающего одновременно цифровой финансовый актив и утилитарные цифровые права, облагается НДС и налогом на прибыль (5). Криптовалюту признали имуществом, определили обязанности операторов майнинговой инфраструктуры, ввели порядок обложения доходов и расходов от купли-продажи цифровой валюты, и операций с ними. Основные налоги, которые платит предприниматель данного бизнеса – это налог на прибыль, налог на доходы физических лиц, налог на добавленную стоимость (кроме майнинга и реализации цифровой валюты).

Отдельно урегулированы вопросы контроля за операциями с использованием цифрового рубля: вопросы признания доходов по операциям с использованием цифрового рубля, а также вопросы налогового администрирования этих операций.

Регулирование этих вопросов в сфере налогообложения позволяет бизнесу использовать цифровые решения в бизнес-процессах без нарушения действующего законодательства.

Обсуждение

Таким образом, приоритетными направлениями налогового регулирования являются:

1. Реализация принципа равенства и конкурентности плательщиков налогов и сборов через анализ и оценку критериев добросовестности налогоплательщика.

2. Немаловажное значение имеет предоставление налоговых льгот на инвестиционную деятельность, но льготы жестко контролируются с точки зрения эффективности их предоставления. Это вполне обоснованно. При применении концепции комплаенс-контроля деятельности хозяйствующих субъектов налоговые стимулы становятся фактором, искажающим нормативные показатели, применяемые для контроля. Соответственно, налоговые льготы должны быть особо контролируемы.

3. Повышение роли налогов на доходы населения и рост поступлений этих налогов в бюджеты субъектов РФ. Это одно из направлений, которое целенаправленно реализовывалось правительствами субъектов РФ.

С 2025 года прогрессивное налогообложение по НДФЛ пересматривается в сторону увеличения (5 видов ставок от 13 % до 22 %). Однако эти изменения коснулись доходов, полученных от налоговых агентов (работодателей). Собственники также будут платить налог по прежним ставкам (13 %, 15 %). Данное новшество, с нашей точки зрения, носит регуляторный характер. В непростых условиях ведения бизнеса в России необходимость сохранения института собственника становится одной из важнейших задач с точки зрения достижения целевых установок экономической политики государства.

4. Развитие бизнеса во многом определяется возможностью применения финансовых технологий и цифровых решений финансовым рынком. Трансформируются источники и инструменты финансирования. Меняются бизнес-процессы. И процессы налогового регулирования этой сферы становятся особо значимыми. Например, в налоговое законодательство внесены изменения, которые позволяют учитывать доходы, полученные по различным бизнес-моделям с цифровой, прежде всего, с криптовалютой.

Заключение

Таким образом, налоговое регулирование в современных условиях неоднозначно. Если по отдельным вопросам положения налогового законодательства в сфере регулирования экономических процессов носят декларативный характер, то по другим вопросам – являются высокоэффективным механизмом.

Литература

1. Аналитический портал ФНС России [Электронный ресурс]. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/>
2. Инвестиционная активность в промышленности в 2023 году: результаты опроса предприятий. Аналитическая записка / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/158056/analytic_note_20240109_dip.pdf
3. Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма № 18-МР Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=298010&utm_source=yandex&utm_medium=organic&utm_referer=yandex.ru&utm_startpage=kontur.ru%2Farticles%2F5986&utm_orderpage=kontur.ru%2Farticles%2F5986
4. Налоги 2025 (основные изменения) / Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/promo/new2025/>
5. Налоговый калькулятор / Прозрачный бизнес [Электронный ресурс]. URL: <https://pb.nalog.ru/calculator.html>
6. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2023/09/main/ONBNiTTP_2024-2026.pdf
7. Полина Крючкова: налоговое регулирование – один из инструментов развития экономики предложения [Электронный ресурс]. URL: https://www.economy.gov.ru/material/news/polina_kryuchkova_nalogovoe_regulirovanie_odin_iz_instrumentov_razvitiya_ekonomiki_predlozheniya.html
8. При операциях с цифровыми финансовыми активами необходимо уплачивать налоги / Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn59/news/activities_fts/12536279/
9. Стратегия развития финансового рынка до 2030 года / Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2022 г. № 4355-р [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/405965447/>