

## Финансово-экономические кризисы, их сущность и роль налоговой политики в их преодолении

© 2010 Д.В. Тунгусов

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

E-mail: center\_audita@mail.ru

Статья посвящена характеристике понятия “кризис”, его разновидностей. Обоснована роль налоговой политики в преодолении финансово-экономических кризисов в России и за рубежом.

*Ключевые слова:* цикличность, кризисы, налоговая политика, меры.

Современное общество стремится к постоянному улучшению уровня и условий жизни, которые может обеспечить только устойчивый экономический рост. Однако наблюдения показывают, что долговременный экономический рост не является равномерным, а постоянно прерывается периодами экономической нестабильности. Подъемы и спады уровней экономической активности, следующие один за другим, принято называть деловым или экономическим циклом.

Особенность рыночной экономики, проявляющаяся в склонности к повторению экономических явлений, была замечена еще в первой половине XIX в. Изучая причины перепроизводства, кризисы, экономисты обратили внимание на волнообразно-циклические колебания в динамике капиталистического хозяйства.

Под цикличностью понимается периодичность повторяющихся нарушений равновесия в экономической системе, ведущих к свертыванию хозяйственной деятельности, спаду, кризису. Цикличность - это всеобщая норма движения рыночной экономики, отражающая ее неравномерность, смену эволюционных и революционных форм экономического прогресса, колебания деловой активности и рыночной конъюнктуры, чередование преимущественно экстенсивного или интенсивного экономического роста; один из детерминантов экономической динамики и макроэкономического равновесия и один из способов саморегулирования рыночной экономики, в том числе и изменения ее отраслевой структуры. Одновременно цикличность весьма чувствительна к государственному воздействию на социально-экономические процессы в обществе. Циклический характер экономического развития в подавляющей своей части обусловлен нарастанием, обострением и разрушением внутренних противоречий экономической системы.

В разные периоды времени ученые-экономисты К. Жугляр, Дж.Б. Кларк, М.И. Туган-Барановский, К. Маркс, Н.Д. Кондратьев, Й. Шумпетер, Дж. Кейнс и другие пытались

разобраться в этом явлении, дать ему характеристику и выяснить причины цикличности в экономике.

В цикле экономика проходит определенные фазы (стадии), каждая из которых характеризует конкретное состояние экономической системы. Это - фазы кризиса, депрессии, оживления и подъема.

*Кризис* характеризуется снижением объемов общественного производства и деловой активности предпринимательских структур, ростом безработицы и количества банкротств хозяйствующих субъектов. Снижается покупательная способность, возможно падение цен, что приводит к новому сокращению активности.

Следующая фаза, *депрессия*, достаточно продолжительна. Во время депрессии экономика обретает новое равновесие между производством и потреблением товаров. Возможно сохранение массовой безработицы. Депрессия - фаза накопления капитала.

*Оживление* связано с активизацией хозяйственной деятельности, частичным обновлением основного капитала, ростом объемов производства, повышением уровня цен, прибыли и процентных ставок, приспособлением экономики к вновь формируемому уровню цен. На этой фазе несколько снижается уровень безработицы, ускоряется кругооборот капитала, увеличивается спрос на кредит, повышаются процентные ставки.

Фаза *подъема* определяется продолжением экономического роста, начатого на предшествующей фазе, достижением относительно полной занятости, расширением производственных мощностей, их модернизацией, созданием новых предприятий.

Особое место в теории экономических циклов занимает фаза кризиса. Существует множество определений данного понятия.

“Экономический кризис (др.-гр. *krisis* - поворотный пункт) - серьезные нарушения в обычной экономической деятельности. Одной из форм проявления кризиса является систематическое,

массовое накопление долгов и невозможность их погашения в разумные сроки. Причину экономических кризисов часто усматривают в нарушении равновесия между спросом и предложением на товары и услуги”<sup>1</sup>.

“Финансовый кризис предприятия представляет собой одну из наиболее серьезных форм нарушения его финансового равновесия, отражающую в циклически возникающие на протяжении его жизненного цикла под воздействием разнообразных факторов противоречия между фактическим состоянием его финансового потенциала и необходимым объемом финансовых потребностей, несущую наиболее опасные потенциальные угрозы его функционированию”<sup>2</sup>.

В зависимости от характера экономических спадов, охвата ими различных сфер или отраслей народного хозяйства необходимо различать следующие виды экономических кризисов: циклический, промежуточный, структурный, частичный, отраслевой.

**Циклические кризисы** - это периодически повторяющиеся спады общественного производства, вызывающие парализацию деловой и трудовой активности (деятельности) во всех сферах народного хозяйства и дающие начало новому циклу хозяйственной деятельности.

**Промежуточные кризисы** - это спорадически возникающие спады общественного производства, которые на время прерывают стадии оживления и подъема национальной экономики. В отличие от циклических кризисов, они не дают начало новому циклу, носят локальный характер и непродолжительны.

**Структурные кризисы** связаны с постепенным и длительным нарастанием межотраслевых диспропорций в общественном производстве и характеризуются несоответствием сложившейся структуры общественного производства изменившимся условиям эффективного использования ресурсов. Они вызывают долговременные потрясения и требуют для своего разрешения относительно длительного периода адаптации к изменившимся условиям процесса общественного воспроизводства.

Ярким примером мирового структурного кризиса может служить энергетический кризис, развившийся в середине 1970-х гг., который потребовал более пяти лет для адаптации национальных экономик промышленно развитых стран к новой структуре цен на энергоносители (скачок цен превысил 4-5-кратный рост). В результате и технологически, и финансово, и экономически национальные экономики вынуждены были ориентировать и приспособлять отрасли и производства к энергосберегающим технологиям и изменениям в структуре потребляемых энергоносителей.

**Частичные кризисы** сопряжены с падением экономической активности в рамках крупных сфер деятельности. В частности, речь идет о денежном обращении и кредитах, банковской системе, фондовом и валютном рынках. Мировой валютный кризис 1970-х гг., как известно, обусловил переход от Бреттон-Вудской валютной системы к Ямайскому соглашению 1976 г., в соответствии с которым золото перестало выполнять роль мировых денег и превратилось в один из товаров. Хорошо известен и крупнейший кризис банковской системы Германии 1932 г.

**Отраслевые кризисы** характеризуются спадами производства и свертыванием хозяйственной деятельности в одной из отраслей промышленности, народного хозяйства. История таких кризисов наиболее полно прослеживается в угольной, сталелитейной, текстильной, судостроительной промышленности.

**Сезонные кризисы** обусловлены воздействием природно-климатических факторов, которые нарушают принятый ритм хозяйственной деятельности. В частности, задержка с наступлением весны может вызвать кризис в коммунальном хозяйстве из-за отсутствия топлива.

**Мировые кризисы** определяются охватом как отдельных отраслей и сфер хозяйственной деятельности в мировом масштабе, так и всего мирового хозяйства.

После десяти лет непрерывного роста и повышения благосостояния людей Россия столкнулась с серьезнейшими экономическими вызовами. Глобальный экономический кризис приводит во всех странах мира к падению производства, росту безработицы, снижению доходов населения.

Правительством Российской Федерации разработана Программа антикризисных мер в каждом из семи основных Приоритетов этой программы, можно выделить ее налоговую составляющую.

Представляется интересным рассмотреть основные направления совершенствования отечественной налоговой системы, предложенной Л.Н. Лыковой<sup>3</sup>:

- сокращение налогового клина при обложении труда;
- упорядочение законодательства и учет отраслевых особенностей в системе организации расчетов по НДС;
- переход к прогрессивному налогообложению доходов физических лиц;
- постепенное продвижение к уплате налога для холдинговых структур на основе консолидированной отчетности;
- совершенствование налогообложения добычи полезных ископаемых;

- существенная корректировка действующей модели налогового администрирования.

Для реализации указанных направлений необходимо выработка четких и эффективных инструментов налоговой политики и налогового регулирования, способных минимизировать налоговую нагрузку на предприятия государственного сектора, стимулировать развитие частного бизнеса.

За последние годы в России был проведен ряд налоговых реформ, к позитивным результатам которых следует, в частности, отнести некоторое снижение налогового бремени за счет уменьшения до 20% ставки налога на прибыль организаций, увеличение «амортизационной премии», расширение возможностей по применению специальных налоговых режимов и др.

Однако российской налоговой системе до сих пор присущи определенные концептуальные недостатки. В связи с этим необходимо рассмотреть зарубежный опыт формирования налоговой политики в условиях мирового кризиса.

Во многих странах мира на фоне глобального экономического кризиса были выработаны меры, нацеленные на поощрение предпринимателей к повышению предпринимательской активности. Государства предпринимают активные попытки изменить негативные тенденции в экономике, в том числе при помощи фискально-налоговых инструментов. С одной стороны, изменения налогового законодательства направлены на остановку экономического спада и стимулирование экономического роста, а с другой - на повышение бюджетных доходов и ужесточение налоговой дисциплины.

Государства идут по пути принятия различного рода изменений налогового режима, которые являются стимулом для предпринимателей к определенной активности и вместе с тем приемлемы с точки зрения потенциального уменьшения бюджетных доходов.

Основные изменения затронули прямые налоги на прибыль или доход. В большинстве стран они были внесены с целью сокращения налогового бремени. Это может говорить о том, что сокращение бюджетного дефицита не является основной проблемой либо осуществляется путем увеличения неналоговых доходов (например, от приватизации) или посредством сокращения публичных расходов.

Анализ принятых изменений позволяет предположить, что основным приоритетом для государств является замедление экономической рецессии и стимулирование существующего, но ограниченного экономического роста. На фоне глобального кризиса риск возрастания бюджетного дефицита за счет увеличения государственного долга, потери инвестиционной привлекательности государства в целом, возможных санкций в отношении стран Евросоюза в связи с превыше-

нием пределов бюджетного дефицита представляется правительствам менее существенным.

В целом, предпринимаемые меры могут быть сгруппированы по следующим категориям, более подробно описанным ниже.

**1. Ускоренная амортизация.** Данная мера в том или ином виде предпринята во многих странах, включая Францию, Германию, Великобританию, США и Россию. Основная цель данной инициативы заключается в ускорении отдачи от вложений в развитие производства для бизнеса. Кроме того, предполагается, что данная мера также послужит стимулом к осуществлению необходимых инвестиций и вложений в течение периода действия соответствующих изменений.

Некоторые страны пошли на улучшение в части амортизационной премии. К примеру, в России размер амортизационной премии увеличился с 10 до 30% для отдельных видов имущества, а в Великобритании - с 20 до 40%. В США 50%-ная амортизационная премия была распространена на имущество, введенное в эксплуатацию в течение 2009 - 2010 гг. В отдельных случаях малый и средний бизнес получит повышенные амортизационные льготы, как, например, в Германии.

**2. Перенос убытков на будущее или в прошлое.** Изменение положений касательно переноса убытков были предприняты, в частности, во Франции, Великобритании и США. Где-то был увеличен период для переноса убытков, где-то были введены новые положения или увеличен количественный потолок переноса убытков. В итоге вместе с возможностью ускоренной амортизации предприятия получили интересные экономические стимулы.

Иногда вместе с расширением возможности для переноса убытков шли и существенные ограничения соответствующих льгот. К примеру, в Великобритании период переноса убытков в прошлое был увеличен с 1 года до 3 лет, однако было введено суммовое ограничение в размере 50 000 ф. ст. В Японии и США аналогичное изменение было предпринято только в отношении малого и среднего бизнеса. Кроме того, в США участники правительственной программы по спасению проблемных активов не могут воспользоваться данным нововведением. Во Франции был разрешен немедленный возврат переплаты по налогу, образовавшейся за счет переноса убытков на прошлое, однако введенные ограничения на случай, если суммы налога, подлежащие возврату, существенно превысят налог, отраженный в налоговой декларации.

**3. Снижение ставки налога на прибыль компаний.** В период 2000 - 2009 гг. 90% стран - участниц ОЭСР снизили свои налоговые ставки по налогу на прибыль компаний.

Продолжение общемировой тенденции к снижению налоговой нагрузки на бизнес позволяет

сделать вывод о том, что, несмотря на экономические трудности, межгосударственная конкуренция на рынке труда и инвестиций продолжается, и государства полагают, что низкие налоговые ставки на прибыль оказывают поддержку бизнесу, стимулируют общий спрос и поощряют инвестиции. В то же время понижение налоговой ставки снижает и привлекательность таких налоговых мер, как ускоренная амортизация и перенос убытков, а также уменьшает стоимость отложенных налоговых активов, хотя и понижает обременительность отложенных налоговых обязательств.

Некоторые страны, как, например, Канада, хотя и не понизили ставку налога на прибыль компаний, однако продолжили заявленный ранее курс на постепенное снижение ставок. Япония, к примеру, ввела 95% освобождения от налога получаемых от иностранных источников дивидендов в целях стимулирования японских транснациональных корпораций к репатриации их зарубежных доходов.

**4. Налоговые льготы для научно-исследовательской деятельности.** С целью дополнительного стимулирования компаний к сохранению их инвестиционной и инновационной активности многие страны, включая Францию и Россию, расширяют налоговые льготы в отношении научно-исследовательской деятельности. Аналогичное предложение содержится в предбюджетном отчете Президента США к бюджетному закону на 2010 г.

Наиболее распространенным способом стимулирования является увеличение соответствующих налоговых вычетов. Иногда имеет место введение положений, повышающих возможность переноса затрат или ускоренное возмещение налога (как, например, во Франции), а также некоторые другие специфические меры. Правда, иногда конкретные преимущества в отношении научно-исследовательской активности предоставляются только малому и среднему бизнесу.

**5. Косвенное налогообложение.** Многие страны стараются поддержать спрос путем снижения стоимости товаров и услуг за счет временного снижения косвенных налогов, в частности НДС. Так, во Франции, Англии и России были приняты определенные меры в области косвенного налогообложения. Иногда пониженная ставка устанавливается в отношении конкретных товаров или услуг, например во Франции, Чехии, Бразилии или Китае. Другая предпринимаемая мера заключается в отложении планируемого увеличения ставки (как в Нидерландах и Швейцарии) или в ускорении возмещения НДС (как во Франции, Бельгии, России и Китае).

**6. Налогообложение доходов граждан.** На фоне роста безработицы и падения потребительской уверенности во многих странах предпринимаются меры поддержания налогоплательщиков - физических лиц. По данным ОЭСР, объем поддерж-

ки налогоплательщиков-граждан в денежном выражении превышает аналогичные меры в отношении компаний более чем в 3 раза. С одной стороны, основной целью данных мер является стимулирование спроса путем увеличения посленалоговых доходов населения. С другой стороны, эффективность такой поддержки вызывает сомнения, поскольку исследования показывают, что в условиях пониженной потребительской уверенности увеличившиеся налоговые возмещения расходуются, прежде всего, на сбережения или выплату долгов, а не на потребление.

Тем не менее, многие страны, включая Великобританию, США и Россию, предпринимают соответствующие меры, прежде всего в виде увеличения всевозможных налоговых вычетов (как, например, в Швейцарии или России), а также в виде уменьшения налоговых ставок для налогоплательщиков с наименьшим доходом. Иногда также имеет место сокращение взносов на обязательное социальное страхование и введение соответствующих налоговых вычетов или возврат налога. С другой стороны, в Англии, к примеру, усилилась налоговая нагрузка на физических лиц с высокими налогами.

7. В ряде стран, в частности, в США, России и Испании, изменения были предприняты в области *исполнения налоговых обязательств*. Здесь заметны положительные для налогоплательщиков изменения наряду с нововведениями, направленными на повышение налоговой дисциплины и усиление борьбы с уклонениями от уплаты налогов. Налоговые послабления в виде отсрочки от уплаты налогов, сокращения авансовых налоговых платежей, ускоренного возврата НДС (Испания, Франция), снижения ставки процентов за просрочку налоговых платежей (Китай) относятся к первой группе.

Фискальные меры второй группы нацелены на повышение бюджетных доходов в рамках уже существующей налоговой системы. Так, последствия неполного декларирования дохода в связи с фиктивными сделками (как, например, в США) или сделками с резидентами оффшорных и непрозрачных в части информационного обмена юрисдикций (Германия) стали более обременительными. Иными словами, законодатель в этих странах пошел на своего рода "компромисс" с налогоплательщиками - усиление контроля за исполнением налогового законодательства вместо радикального изменения налогового бремени.

<sup>1</sup> [www.ru.wikipedia.org](http://www.ru.wikipedia.org).

<sup>2</sup> Бланк И.А. Антикризисное финансовое управление предприятием. Киев, 2006. (Серия "Библиотека финансового менеджера". Вып. 10).

<sup>3</sup> Стратегические ориентиры экономического развития России: науч. докл. СПб., 2010. Гл. 25. Корректировка модели налогообложения. С. 500 - 510.