

Канд. экон. наук, доцент
Харьковского национального экономического университета

Рудюк А. А.

Студент
Харьковского национального экономического университета

ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ НА КАЧЕСТВО ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация. Определены показатели, которые отражают взаимосвязь между налоговой политикой и качеством жизни населения. Проведен факторный анализ, по результатам которого сформированы факторы, оказывающие наибольшее влияние на изучаемое явление.

Анотація. Виділено показники, які відображають взаємозв'язок між податковою політикою та якістю життя населення. Проведено факторний аналіз, за результатами якого сформовано фактори, що найбільше впливають на досліджуване явище.

Annotation. The indicators reflecting the relationship between the tax policy and the quality of life were highlighted. The authors carried out the factor analysis, the results of which helped to form the factors influencing mostly the phenomenon examined.

Ключевые слова: налоговая политика, качество жизни населения, социализация налоговой политики.

Налогообложение является неотъемлемым элементом экономической политики любого государства, так как оно обеспечивает аккумулирование средств в бюджет, что позволяет государству выполнять свои функции. Но следует сделать акцент еще на одной роли, которую способно выполнять налогообложение в государственной политике, – регулировании социальных процессов. Социализация налоговой политики государства определяется в ценностях, которые реализуются в стремлении к созданию равных возможностей для всех членов общества через систему социальной поддержки, обеспечении приемлемого уровня жизни для социально незащищенных слоев общества и отдельных граждан, повышении благосостояния и качества жизни населения в целом [1; 2]. Поэтому целью исследования является выделение ряда показателей, связанных с налоговой политикой и качеством жизни населения, и анализ их взаимосвязи.

Для проведения анализа влияния налоговой политики на качество жизни населения было отобрано 8 показателей: валовой внутренний продукт (ВВП, млрд грн), уровень безработицы населения (по методологии МОТ) (УБ, %); уровень инфляции (ИНФ, %); налоговое бремя, номинальное (НБН, %); доля НДФЛ в налоговых поступлениях в Сводный бюджет Украины (НДФЛ, %); индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП); уровень теневой экономики в % к ВВП (УТЭ, %); уровень занятости населения (УЗН, %).

Особенности социальной направленности НДФЛ нашли свое отражение в налоговых льготах социального характера, таких, как налоговая социальная льгота и налоговая скидка. Основным критерием эффективности НДФЛ с позиции социальной направленности является его способность решать задачи оптимального перераспределения доходов [1].

Индекс развития человеческого потенциала – это индекс, который характеризует достижения страны с точки зрения продолжительности жизни, получения образования и фактического дохода по трем основным характеристикам: здоровья и долголетия, доступа к образованию и достойного уровня жизни. Эти три характеристики представляются в виде значений от 0 до 1, среднее арифметическое которых представляет собой совокупный показатель ИРЧП в диапазоне от 0 до 1 [3].

Отобранные показатели за период с 2002 по 2010 гг. были проанализированы с использованием факторного анализа с помощью программы STATISTICA (табл. 1).

Таблица 1

Исходные данные для факторного анализа

Показатель	Годы								
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ВВП [4]	225,8	267,3	354,1	441,4	544,1	720,7	948,0	913,3	1082,5

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
УБ [5]	9,6	9,1	8,6	7,2	6,8	6,4	6,4	8,8	8,1
ИНФ [4]	-0,6	8,2	12,3	10,3	11,6	16,6	22,3	12,3	9,1
НБН [2; 5]	36,87	36,09	31,42	36,49	37,13	35,6	28,92	28,76	28,09

НДФЛ [6]	23,8	24,9	20,9	17,7	18,1	21,6	20,2	21,4	22,8
ИРЧП [3]	0,777	0,766	0,774	0,712	0,789	0,796	0,706	0,71	0,725
УТЭ [4]	26,6	30,6	30,7	30,3	29,8	28,8	31,1	36	37,4
УЗН [5]	56,0	56,2	56,7	57,7	57,9	58,7	59,3	57,7	58,5

Показатели проверены на наличие корреляционных связей (табл. 2), и доказано, что они не связаны тесной корреляционной зависимостью (коэффициент корреляции < 7).

Таблица 2

Анализ корреляционных взаимосвязей составляющих исследуемого фактора

Факторы	ВВП	УБ	ИНФ	НБн	НДФЛ	ИЧРП	УТЭ	УЗН
ВВП	1,00	-0,44	0,58	-0,68	-0,14	-0,56	0,65	0,69
УБ	-0,44	1,00	-0,67	-0,01	0,68	0,06	0,08	-0,60
ИНФ	0,58	-0,69	1,00	-0,44	-0,44	-0,29	0,20	0,64
НБн	-0,68	-0,01	-0,44	1,00	-0,09	0,64	-0,69	-0,62
НДФЛ	-0,14	0,68	-0,44	-0,09	1,00	0,21	0,05	-0,51
ИЧРП	-0,56	0,06	-0,29	0,64	0,21	1,00	-0,62	-0,69
УТЭ	0,69	0,08	0,20	-0,69	0,05	-0,62	1,00	0,55
УЗН	0,80	-0,60	0,64	-0,62	-0,51	-0,69	0,55	1,00

В табл. 3 представлен вклад факторов в общую изменчивость с учетом критериев объяснительной вариации показателей и нагрузок.

Таблица 3

Вклад факторов в общую дисперсию

Фактор	Собственное число	Общая дисперсия, %	Кумулятивная дисперсия, %
Ф1	4,311	53,89	53,89
Ф2	2,118	26,48	80,37

Как свидетельствуют данные табл. 3, выделенные факторы являются значимыми, поскольку их собственные числа > 1. При этом наибольший весомый вклад делают первый и второй факторы, соответственно объясняя 53,89 и 26,48 % изменчивости, а в совокупности – 80,37 % от общей дисперсии показателей.

Поскольку факторные нагрузки на показатель составляют коэффициент корреляции между ними, составляющие факторов определены по нагрузкам, значения которых превышают 0,7 (табл. 4). Можно предположить, что показатели, которые имеют отрицательные значения, негативно влияют на изучаемое явление. Анализ данных табл. 4, учитывая экономическое содержание таких нагрузок, позволяет сделать следующие выводы.

Таблица 4

Значения факторных нагрузок составляющих

Показатель	Фактор	
	F ₁	F ₂
ВВП	0,844	0,364
УБ	-0,962	-0,010
ИНФ	0,777	0,357
НБн	0,001	-0,936
НДФЛ	0,057	0,826
ИЧРП	0,780	0,137
УТЭ	-0,100	-0,913
УЗН	0,700	0,630

В состав первого фактора с нагрузками 0,84; -0,96; 0,77; 0,78; 0,70 вошли соответственно следующие показатели: ВВП, уровень безработицы, инфляция, индекс развития человеческого потенциала и уровень занятости. Структура первого фактора позволяет определить такую агрегированную переменную, как "эффективность рынка труда и демографическое состояние". Наибольший показатель факторных нагрузок приходится на ВВП, так как он является одним из главных макроэкономических показателей в стране. Безработица, наоборот, является одной из основных социально-экономических проблем современного этапа развития экономики. Рассматривая динамику уровня безработицы за 2002 – 2010 годы, можно отметить, что наиболее эффективно политика правительства осуществлялась с 2004 по 2008 годы. Увеличение показателей уровня занятости в 2010 году свидетельствует о постепенном выходе страны из кризиса. Показателем, который имеет положительную факторную нагрузку, является инфляция. Кроме прямого влияния она оказывает и косвенное воздействие на доходы основной массы населения через изменения в налогообложении. Под влиянием инфляции увеличивается количество налогоплательщиков за счет привлечения лиц, которые ранее не подлежали налогообложению. С этой точки зрения положительное значение ее факторной нагрузки является допустимым. Индекс развития человеческого потенциала как один из основных мировых показателей качества жизни в 2010 году продемонстрировал тенденцию к росту.

В состав второго фактора вошли показатели налоговой нагрузки, доли НДФЛ в налоговых поступлениях Сводного бюджета и уровень теневой экономики. Сформированная агрегированная переменная "налогово-бюджетные последствия", свидетельствует о том, что отрицательные значения имеют показатели уровня теневой экономики и налоговой нагрузки, которые являются дестимуляторами для улучшения качества жизни населения. В 2010 году наблюдается тенденция к снижению уровня налоговой нагрузки и в то же время к увеличению поступлений от НДФЛ. Все отобранные для проведения факторного анализа показатели связаны между собой, ведь в послекризисный 2010 год начинает увеличиваться уровень занятости и одновременно с ним увеличиваются и поступления от НДФЛ.

Как вывод можно отметить следующее:

1. Рассмотрена взаимосвязь налоговой политики и качества жизни населения. Отобраны 8 показателей в разрезе 2002 – 2010 годов, и с помощью программы STATISTICA проведен факторный анализ, результатами которого стало выделение 2-х факторов: эффективности рынка труда и демографического состояния (Ф1) и налогово-бюджетных последствий (Ф2), которые отражают влияние налоговой политики на качество жизни населения.

3. Большинство показателей в составе отобранных факторов имеют положительные налоговые нагрузки, что свидетельствует об их стимулирующем влиянии на изучаемое явление.

4. Влияние налоговой политики на качество жизни населения должно быть направлено на: ограничение налогового бремени для граждан с низким уровнем доходов; стимулирование развития

человеческого капитала; налоговую поддержку социально незащищенных слоев населения (молодых семей); обеспечение эффективной занятости и самозанятости населения и стимулирование трудоустройства и т. д.

Налоговая система является мощным механизмом регулирования социально-экономического развития государства, поэтому дальнейшие исследования данной темы должны быть направлены на проведение более глубокого анализа влияния инструментов налогового регулирования на "качество жизни населения" и построение эффективной модели формирования соответствующего уровня жизни в стране.

Литература: 1. Сфименко Т. І. Податки в інституційній системі сучасної економіки / Т. І. Сфименко; НАН України, Інституту економіки та прогнозування. – К., 2011. – 688 с. 2. Іванов Ю. Б. Податкова політика: теорія, методологія, інструментарій : навч. посібн. / під ред. д. е. н., проф. Іванова Ю. Б., д. е. н., проф. Майбутова І. А. – Х. : ВД "ІНЖЕК", 2010. – 492 с. 3. Human development report 2011 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.undp.org/content/undp/en/home/librarypage/hdr/human_developmentreport2011.html. 4. Ринок праці (статистичні дані Державної служби статистики України) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.dcz.gov.ua/control/uk/statdatacatalog/list;jsessionid=99722B5999F6E878A49A5AFDD5EB8155>. 5. Рудюк А. А. Проблемы оценки эффективности бюджетно-налоговой политики / А. А. Рудюк, Е. В. Ревенко // Актуальные проблемы налоговой политики: сборник статей участников IV Международной научно-практической конференции молодых налоговедов. – Екатеринбург : УрФУ, 2012. – С. 335–340. 6. Інститут бюджету та соціально-економічних досліджень [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://ibser.org.ua>. 7. Мировой атлас данных [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://knoema.com/atlas#country-rankings>.