

Соискатель, старший преподаватель  
Федерального государственного образовательного бюджетного  
учреждения высшего  
профессионального образования "Тюменский государственный  
университет"

## МЕТОДОЛОГИЯ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СЕКТОРА ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

*Аннотация. Предложен авторский подход к содержанию методологии налогового регулирования сектора домашних хозяйств, раскрыты цель, субъект, объект, предмет, формы налогового регулирования сектора домашних хозяйств. Введено понятие мультипликативного эффекта воздействия налогов и сборов на финансовые ресурсы сектора домашних хозяйств.*

*Анотація. Запропоновано авторський підхід до змісту методології податкового регулювання сектору домашніх господарств, розкрито мету, суб'єкт, об'єкт, предмет, форми податкового регулювання сектору домашніх господарств. Введено поняття мультипликативного ефекту впливу податків і зборів на фінансові ресурси сектору домашніх господарств.*

*Annotation. The author suggests his own approach to the content of the methodology of tax regulation of the household sector and describes its purpose, subject, object, subject matter and forms. The author introduces the notion of the multiplier effect of the impact of taxes and charges on the financial resources of the household sector.*

*Ключевые слова: налоговое регулирование, домашнее хозяйство, сектор домашних хозяйств, методология, мультипликативный эффект налогов, прямое и косвенное налоговое регулирование, классификация налогового регулирования сектора домашних хозяйств.*

Человек, являясь социальным существом, в экономические отношения вступает в качестве экономического субъекта – домашнего хозяйства, а на уровне страны – сектора домашних хозяйств. Домашнее хозяйство – это институциональная единица, состоящая из небольшой группы лиц, живущих вместе, объединяющих часть или все свои доходы и активы и коллективно потребляющих некоторые виды товаров и услуг (в основном жилищные) [1]. В качестве домашних хозяйств могут выступать семьи, состоящие из одного или нескольких физических лиц.

Налоговое регулирование сектора домашних хозяйств рассматривается автором как механизм комплексного управления взаимосвязями системы налогов и сборов и финансовых ресурсов сектора

домашних хозяйств. Особенности налогового регулирования сектора домашних хозяйств детерминируются особой ролью домашних хозяйств в экономике, а также взаимным характером взимаемых государством с

домашних хозяйств налогов (сборов) и финансовой возможностью домашних хозяйств их уплачивать. Домашние хозяйства (физические лица – в терминологии отечественного налогового права) одновременно являются:

собственниками всех негосударственных предприятий и фирм;

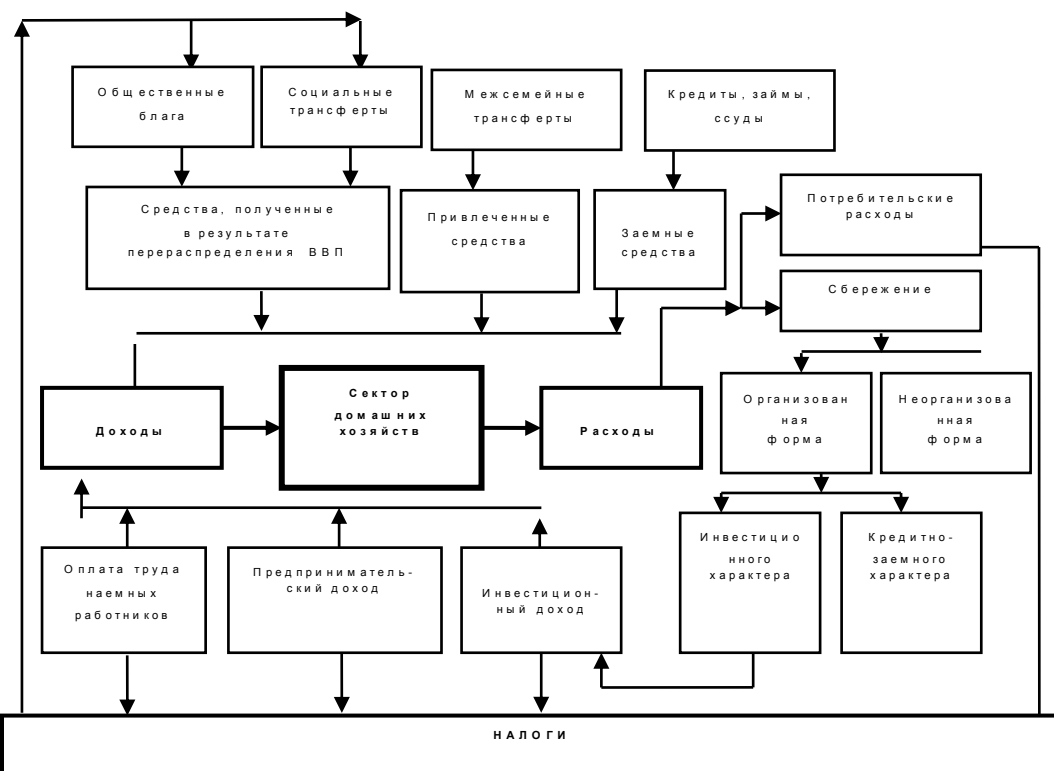
конечными потребителями товаров и услуг, включая потребление государственных услуг (потребление происходит либо непосредственно домашним хозяйством, либо посредством принадлежащих ему фирм, организаций, предприятий);

носителями налога, поскольку являются конечными получателями и собственниками налогооблагаемых доходов и имущества.

Традиционно методология как учение о системе понятий и их отношений предполагает выделение: основания методологии; характеристики явления; логической структуры явления (субъекта, объекта, предмета, форм, средств и методов и результатов деятельности); временной структуры деятельности, связанной с явлением (фаз, стадий, этапов) [2].

Основанием методологии налогового регулирования сектора домашних хозяйств выступает системный анализ взаимосвязи налогов (сборов) и финансовых ресурсов сектора домашних хозяйств. С одной стороны, налоги являются расходами домашних хозяйств. С другой стороны, трансформированные налоговые доходы государства являются источником выплаты членам общества социальных трансфертов и финансирования предоставления государством своим гражданам общественных благ и государственных услуг. Следовательно, действующая система налогов и сборов формируется под воздействием целого комплекса факторов: социально-экономических целей и задач государства; объемов государственных расходов на выплату социальных трансфертов населению и на производство и предоставление общественных благ и государственных услуг; финансовой способности населения уплачивать налоги (налоговой платежеспособности сектора домашних хозяйств).

На рисунке представлен кругооборот финансовых ресурсов домашних хозяйств в экономике, наглядно иллюстрирующий взаимосвязь и взаимообусловленность их объема и динамики и действующей системы налогов и сборов.



**Рис. Кругооборот в экономике финансовых ресурсов сектора домашних хозяйств**

Домашние хозяйства, получая и расходуя доходы, формируют финансовые потоки от себя к государству (налоги) и от государства к себе (общественные блага и социальные трансферты). Для домашнего хозяйства это взаимообусловленные финансовые потоки, поскольку налоги воспринимаются населением как оплата услуг государства, а социальные трансферты и общественные блага – как выполнение государством услуг, для которых оно и было нанято населением. Таким образом, с позиции социально-ориентированной экономики, налоговое регулирование должно учитывать эту взаимообусловленность: "налоговые расходы домашних хозяйств – государственные услуги (социальные трансферты и общественные блага)".

Как видно из приведенной схемы, система налогов и сборов воздействует (опосредованно и непосредственно) на уровень доходов и расходов домашних хозяйств, на формы и динамику их финансовых ресурсов. На уровень доходов и расходов домашних хозяйств налоги и сборы влияют непосредственно через прямые и косвенные налоги на доходы, имущество и потребление. И опосредованно – посредством налогов и сборов, взимаемых с организаций-работодателей, производителей товаров и услуг, финансовых посредников, ведущих к изменению стоимости их товаров и услуг, издержек и прибыли.

Таким образом проявляется мультипликативный эффект воздействия налогов и сборов на финансовые ресурсы сектора домашних хозяйств.

Основной целью налогового регулирования сектора домашних хозяйств автор считает использование мультипликативного эффекта воздействия налогов и сборов на финансовые ресурсы сектора домашних хозяйств для повышения уровня жизни населения (сектора домашних хозяйств) путем целенаправленной комплексной налоговой политики государства.

Субъектами налогового регулирования сектора домашних хозяйств выступают, с одной стороны, государство в лице уполномоченных органов, а с другой – сами домашние хозяйства. Государственное налоговое

регулирование, базирующееся на методе властных предписаний и нормативном закреплении, является формальным и централизованным. Налоговое регулирование, осуществляемое домашними хозяйствами и их объединениями, является неформальным, децентрализованным. Так, население коллективно или индивидуально обращается к судебной системе, оспаривая незаконные действия государства, уполномоченных органов и должностных лиц налоговых органов в сфере введения, установления, взимания налогов и сборов и контроля за исполнением налоговых обязательств и соблюдения налоговых прав. Это активная форма участия населения в налоговом регулировании. Пассивной формой участия в налоговом регулировании является сознательный уход населения от неэффективного с его позиции налогообложения в теневую экономику.

Объектом налогового регулирования сектора домашних хозяйств выступают финансовые ресурсы сектора домашних хозяйств. Предметом налогового регулирования сектора домашних хозяйств автором выбраны общественные отношения, характеризующие влияние и взаимосвязь налоговой политики государства и финансовых ресурсов населения (сектора домашних хозяйств).

Формы налогового регулирования сектора домашних хозяйств можно классифицировать по различным признакам. По степени опосредованности воздействия на финансовые ресурсы домашних хозяйств можно выделить прямые и косвенные формы налогового регулирования.

Прямые формы налогового регулирования сектора домашних хозяйств охватывают инструменты налогообложения, непосредственно (прямо) влияющие на доходы и расходы домашних хозяйств. В их числе можно выделить: прямые налоги на доходы, имущество, операции и деятельность; косвенные налоги на потребление, операции и виды деятельности; непосредственные льготы физическим лицам-налогоплательщикам; прямые запреты и ограничения на правомерное налоговое поведение физического лица-налогоплательщика.

Косвенные формы налогового регулирования сектора домашних хозяйств объединяют инструменты налогообложения, опосредованно (косвенно) влияющие на доходы и расходы домашних хозяйств. Это преимущественно налогообложение источников доходов (организаций-работодателей, банков, инвестиционных и страховых фондов и организаций) и получателей финансовых ресурсов физических лиц-налогоплательщиков (производителей товаров и услуг, потребляемых домашними хозяйствами).

По степени формализации процесса налогового регулирования сектора домашних хозяйств можно выделить формальное и неформальное налоговое регулирование. Формальное налоговое регулирование осуществляется государством целенаправленно путем соответствующего закрепления в нормативном правовом поле. Неформальное налоговое регулирование представляет собой результат взаимодействия государства и физических лиц-налогоплательщиков, выражающийся в ответной реакции сектора домашних хозяйств на формальное налоговое регулирование. Соответственно, субъектом регулирования в первом случае является государство, во втором – население.

По степени достижения поставленных целей налоговое регулирование подразделяется на эффективное и неэффективное. Эффективным налоговым регулированием признается регулирование, при котором изменение ключевых параметров финансовых ресурсов домашних хозяйств (объекта регулирования) соответствует поставленным

целям регулирования. Неэффективным налоговым регулированием будет являться регулирование, не приводящее к запланированным (целевым) изменениям ключевых характеристик регулируемого объекта. Фазы налогового регулирования можно разбить на этапы прогнозирования, планирования, мониторинга и контроля. На каждом этапе должен реализовываться принцип рефлексии.

Таким образом, представлены методологические основы налогового регулирования сектора домашних хозяйств, определены его субъекты, объект, предмет, формы и фазы. Представленная методология налогового регулирования сектора домашних хозяйств, безусловно, нуждается в дальнейшей разработке и детализации. Так, необходимо выделить показатели эффективности налогового регулирования; эмпирически определить коэффициент налогового мультипликатора; разработать конкретные алгоритмы налогового регулирования сектора домашних хозяйств.

*Научн. рук. Дьякова Е. Б.*

-----  
**Литература:** 1. Классификатор институциональных единиц по секторам экономики (КИЕС) Федеральной службы государственной статистики 2009 года. – Режим доступа : <http://klassifikators.ru/kies>. 2. О методологии. – Режим доступа : <http://www.methodolog.ru>.