

ку масштабов потенциальных потерь в условиях кризиса и реакцию банковского сектора на стрессовые воздействия, а также определить наиболее «уязвимые» компоненты российского банковского сектора.

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Risk Management Lessons from the Global Banking Crisis of 2008 // Financial Stability Board [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.financialstabilityboard.org> (дата обращения: 31.03.2012).
2. Principles for sound stress testing practices and supervision // Bank for International Settlements [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bis.org> (дата обращения: 31.03.2012).
3. CEBS Guidelines on stress-testing (CP32) // European Banking Authority [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.c-eba.org> (дата обращения: 31.03.2012).
4. Final Report of the IIF Committee on Market Best Practices: Principles of Conduct and Best Practice Recommendations // Institute of International Finance [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iif.com> (дата обращения: 31.03.2012).
5. Издания ЦБ РФ «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2006 году», «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2007 году», «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 году», «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году», «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 году» // Банк России : официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 31.03.2012).

### REFERENCES

1. Risk Management Lessons from the Global Banking Crisis of 2008 // Financial Stability Board [Electronic resource]. Access mode: <http://www.financialstabilityboard.org> (date of viewing: 31.03.2012).
2. Principles for sound stress testing practices and supervision // Bank for International Settlements. [Electronic resource]. Access mode: <http://www.bis.org> (date of viewing: 31.03.2012).
3. CEBS Guidelines on stress-testing (CP32) // European Banking Authority [Electronic resource]. Access mode: <http://www.c-eba.org> (date of viewing: 31.03.2012).
4. Final Report of the IIF Committee on Market Best Practices: Principles of Conduct and Best Practice Recommendations //Institute of International Finance [Electronic resource]. Access mode: <http://www.iif.com> (date of viewing: 31.03.2012).
5. Publication of the RF Central Bank 'Report on the development of the bank sector and bank supervision in 2006', 'Report on the development of the bank sector and bank supervision in 2007', 'Report on the development of the bank sector and bank supervision in 2008', 'Report on the development of the bank sector and bank supervision in 2009', 'Report on the development of the bank sector and bank supervision in 2010' // Bank of Russia: official site [Electronic resource]. Access mode: <http://www.cbr.ru> (date of viewing: 31.03.2012).

УДК 336.027  
ББК 65.261.41

**Михайлишина Яна Андреевна,**  
аспирант каф. теории финансов, кредита и налогообложения  
Волгоградского государственного университета,  
г. Волгоград,  
e-mail: yamihailishina@mail.ru

## СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ ПОНЯТИЯ НАЛОГОВОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ

### SYSTEM ANALYSIS OF THE TAX STIMULATION CONCEPT

*Одним из инструментов косвенного регулирования экономики является налоговое стимулирование, которое призвано целенаправленно воздействовать на экономику в целом, отдельные ее сферы, отрасли и социальные процессы, а также на экономическое поведение налогоплательщиков. Однако институт налогового стимулирования в России недостаточно развит, не созданы его общетеоретические и методологические основы: ни в налоговом законодательстве, ни в науке налогового права не раскрыто такое понятие, как «налоговое стимулирование», не сформировано целостное представление о правовой природе и сущности этого явления. В настоящей работе с помощью методов системного анализа выявлены отличительные признаки свойств характеристик налогового стимулирования в определениях отечественных исследователей, на основании которых было сформулировано авторское определение налогового стимулирования.*

*One of the tools of the economics indirect regulation is the tax stimulation that is aimed at the purposeful impact on the entire economics, its separate areas, branches and social processes, as well as the economic behavior of the tax-payers. However, the institution of the tax stimulation in Russia has not been well-developed yet, its general theoretical and methodological bases have not been established; such concept as 'tax stimulation' has not been revealed either by the tax legislation or by the science of the tax law; the integral conception of the legal nature and the essence of such phenomenon has not been worked-out. The specific features of the tax stimulation in the definitions of the domestic researchers revealed by means of the system analysis has been presented in the article, on which basis the author has formulated the definition of the tax stimulation.*

*Ключевые слова: косвенное регулирование экономики, структурная перестройка экономики, экономическая*

заинтересованность, налоговое стимулирование, налоговые стимулы, налоговые льготы, налоговый механизм, системный анализ, система, системное понятие.

*Keywords:* indirect regulation of economics, economics restructuring, economic interest, tax stimulation, tax incentives, tax privileges, tax mechanism, system analysis, system, system concept.

На современном этапе развития общества возрастает роль косвенного регулирования экономики. Одним из инструментов такого регулирования является налоговое стимулирование. Роль налоговой политики в стимулировании экономического развития заключается в том, что посредством предоставления налоговых стимулов государство дает возможность предприятиям использовать высвободившиеся денежные средства в целях их развития, тем самым повышая эффективность деятельности хозяйствующих субъектов в отдельных регионах, приоритетных отраслях народного хозяйства, что в конечном итоге способствует экономическому росту и обеспечению конкурентоспособности страны на мировой арене.

Следовательно, налоговое стимулирование призвано целенаправленно воздействовать на экономику в целом, отдельные ее сферы, отрасли и социальные процессы, а также на экономическое поведение налогоплательщиков. Политика в области налогового стимулирования является мощным рычагом, с помощью которого государство может оказывать существенное влияние на процессы, происходящие в экономике, изменяя в необходимых случаях их направленность, интенсивность, качественные и количественные характеристики. При этом используя инструменты налогового стимулирования, государство может обеспечить структурную перестройку экономики, например, от сырьевой к инновационной, что является особенно актуальным в настоящее время. Так, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года стратегической целью заявлено превращение России в ведущую мировую державу, входящую в пятерку стран-лидеров по объему валового внутреннего продукта [1]. Указанная цель может быть достигнута путем переориентации российской экономики на сторону инновационного сектора. Однако в России наблюдается достаточно низкая инновационная активность отечественных предприятий, что требует государственной поддержки инновационной деятельности, в том числе посредством использования налоговых инструментов.

В развитых странах налоговые стимулы активно используются для воздействия на экономическую ситуацию в регионах и на развитие экономики в целом. В России же институт налогового стимулирования недостаточно развит, не созданы его общетеоретические и методологические основы: ни в налоговом законодательстве, ни в науке налогового права не раскрыто такое понятие, как «налоговое стимулирование», не сформировано целостное представление о сущности этого явления. На практике это вызывает значительные трудности в применении налоговых стимулов и их оценке. При этом в научной литературе можно встретить различные трактовки данного понятия.

Для того чтобы сформулировать собственное определение, используем метод системного анализа. Указанный анализ проведем в соответствии со следующими этапами:

1. Воспользуемся результатами анализа общей формы понятия «система», сформулированными А. В. Дьяченко.

2. Выявим отличительные признаки свойств характеристик налогового стимулирования в определениях отечественных исследователей.

3. Опишем выявленные признаки.

4. Синтезируем полученные результаты и сформулируем собственное определение налогового стимулирования.

Общая форма понятия «система» была получена А. В. Дьяченко в результате проведения ретроспективно-компаративного анализа множества понятий «система», сформулированных Л. фон Бартаманфи, В. Н. Садовским, О. Ланге, А. Д. Холлом, В. С. Тюхтиним, Г. Фриманом, Р. Акоффом, Д. Элисом, Ф. Лэдвигом, и имеет вид (1):

$$S_n = f(A_1, A_2, \alpha, \beta_1, \beta_2, \gamma), \quad (1)$$

где  $A_1$  – исходные составляющие,  $A_2$  – сочетания составляющих,  $\alpha$  – связи,  $\beta_1$  – полученное образование,  $\beta_2$  – функционирование,  $\gamma$  – дополнительные характеристики [2, с. 28].

Итак, в соответствии (1) представим понятие налогового стимулирования как систему отношений на множестве отличительных свойств характеристик существующих определений (2).

$$S = \{A, B, C, D, E, G\}, \quad (2)$$

где  $A$  – характеристики исходных составляющих, образующих систему, определяемую изучаемым понятием;  $B$  – описание характерных свойств сочетаний составляющих (совокупность, множество, комплекс и т. п.);  $C$  – описание качеств отношений или связей между исходными составляющими;  $D$  – характеристика образования, полученного в результате организации отношений и связей на множестве исходных составляющих;  $E$  – характеристика, определяющая функционирование объекта;  $G$  – дополнительная характеристика, определяющая границы существования системы.

Приведенное выше выражение соответствует полной форме понятия той или иной системы, однако обычно определение имеет признаки или содержательные описания свойств не всех рассмотренных характеристик, но анализ совокупности существующих терминов налогового стимулирования позволит выявить варианты описаний всех характеристик.

При этом обозначим индексированными малыми буквами:  $a_i, b_i, c_i, d_i, e_i, g_i$  – подмножества отличительных признаков свойств характеристик:  $A, B, C, D, E, G$ . Значение индекса  $i$  будет соответствовать порядковому номеру рассматриваемого определения [3, с. 105].

Д. А. Смирнов и Н. Н. Лайченкова определяют налоговое стимулирование как процесс применения налоговых стимулов [4, с. 21]. Для данного понятия получим следующее описание признаков характеристик:

$a_i$  – налоговые стимулы;

$e_i$  – процесс применения.

Обозначения:  $a_i, e_i$  – соответствуют подмножествам описаний отличительных признаков свойств характеристик  $A, E$ , используемых в рассматриваемом термине.

По мнению Б. Х. Алиева и А. М. Абдулгалимова, налоговое стимулирование представляет собой целенаправленное воздействие со стороны государства, его региональных и местных структур на деятельность экономических субъектов посредством создания условий их функционирования, способствующих реализации интере-

сов субъектов налоговых отношений [5, с. 40]. Для этого определения признаки свойств характеристик А, С, D, E следующие:

$a_2$  – государство, его региональные и местные структуры; деятельность экономических субъектов;

$c_2$  – целенаправленное воздействие;

$d_2$  – реализация интересов субъектов налоговых отношений;

$e_2$  – создание условий функционирования экономических субъектов.

М. С. Деревянко и М. В. Гончарова в своей работе отмечают, что налоговое стимулирование представляет собой механизм косвенного финансирования домашних хозяйств и хозяйствующих субъектов, при котором экономия на налоговых платежах, получаемая в результате пользования налоговыми льготами физическими лицами и организациями, осуществляющими, прежде всего, социальные расходы, либо увеличивает личные доходы граждан, либо остается в распоряжении хозяйствующих субъектов [6, с. 15]. Декомпозиция понятия позволяет выделить следующие признаки свойств характеристик:

$a_3$  – налоговые льготы, которые используют физические лица и организации;

$d_3$  – экономия на налоговых платежах, которая либо увеличивает личные доходы граждан, либо остается в распоряжении хозяйствующих субъектов;

$e_3$  – механизм косвенного финансирования;

$g_3$  – налоговые льготы приводят к экономии на налоговых платежах.

По мнению С. В. Васильева, налоговое стимулирование – это целенаправленные действия органов государственной власти и местного самоуправления по установлению в законодательстве о налогах и сборах и реальному предоставлению налоговых льгот и иных мер налогового характера, улучшающих имущественное или экономическое положение отдельных категорий налогоплательщиков или плательщиков сборов для создания экономической заинтересованности осуществления ими общественно полезной или иной поощряемой деятельности [7, с. 12]. Формализуем признаки свойств характеристик определения, сформулированного С. В. Васильевым:

$a_4$  – налоговые льготы и иные меры налогового характера;

$c_4$  – целенаправленные действия органов государственной власти и местного самоуправления;

$d_4$  – создание экономической заинтересованности осуществления налогоплательщиками и плательщиками сборов общественно полезной или иной поощряемой деятельности;

$e_4$  – действия по установлению в законодательстве о налогах и сборах и реальному предоставлению налоговых льгот и иных мер налогового характера;

$g_4$  – улучшающие имущественное или экономическое положение отдельных категорий налогоплательщиков или плательщиков сборов.

Л. В. Малкина рассматривает налоговое стимулирование как систему мер, осуществляемых государством, направленных на согласование противоречивых государственных и частных интересов в сфере налоговых отношений с целью построения оптимального налогового механизма, позволяющего решать общегосударственные задачи, стоящие перед единой системой экономического стимулирования [8, с. 20]. В соответствии с этим понятием получим следующие признаки свойств А, В, D, E, G:

$a_5$  – меры, осуществляемые государством;

$b_5$  – система;

$d_5$  – налоговый механизм, позволяющий решать общегосударственные задачи, стоящие перед единой системой экономического стимулирования;

$e_5$  – согласование противоречивых государственных и частных интересов;

$g_5$  – в сфере налоговых отношений.

Каждой из характеристик соответствует содержательное описание, определяемое множеством признаков, характерных для нее свойств. Множество свойств, соответствующее определенной характеристике, может быть получено по результатам системного анализа определений налогового стимулирования. Используя результаты декомпозиции содержательных описаний существующих понятий налогового стимулирования, получим систему множеств признаков свойств его характеристик. Каждое множество отличительных признаков свойств является результатом объединения подмножества признаков свойств конкретной характеристики, выявленных при анализе различных терминов (3).

$$\begin{cases} A = \{a_1, a_2, a_3, a_4, a_5\} \\ B = \{b_5\} \\ C = \{c_2, c_4\} \\ D = \{d_2, d_3, d_4, d_5\} \\ E = \{e_1, e_2, e_3, e_4, e_5\} \\ G = \{g_3, g_4\} \end{cases} \quad (3)$$

Представим выявленные на основании анализа определений налогового стимулирования признаки свойств его характеристик в виде таблицы.

Запишем содержательное описание отличительных признаков свойств характеристики А исходных составляющих понятия налогового стимулирования.

$A = \{\text{налоговые стимулы; государство, его региональные и местные структуры; деятельность экономических субъектов; налоговые льготы, которые используют физические лица и организации; налоговые льготы и иные меры налогового характера; меры, осуществляемые государством}\}.$

В соответствии с полученным множеством А признаков, свойства системы налогового стимулирования будут зависеть от следующих исходных составляющих:  $A_1$  – политики государства, его региональных и местных структур;  $A_2$  – деятельности хозяйствующих субъектов и физических лиц;  $A_3$  – предоставляемых государством налоговых стимулов.

Рассмотрим содержательное описание отличительных признаков свойств сочетаний составляющих, определяющих характеристику В понятия налогового стимулирования.

$B = \{\text{система}\}.$

В соответствии с полученным множеством В свойства системы налогового стимулирования зависят от следующего сочетания составляющих:  $B_1$  – совокупности взаимосвязанных исходных составляющих  $A_1, A_2, A_3$ , образующих систему.

**Характеристики определений налогового стимулирования и их отличительные признаки**

Характеристики исследуемых понятий налогового стимулирования	Отличительные признаки свойств изучаемых характеристик
А – характеристики исходных составляющих, образующих систему, определяемую изучаемым понятием	$a_1$ – налоговые стимулы; $a_2$ – государство, его региональные и местные структуры; деятельность экономических субъектов; $a_3$ – налоговые льготы, которые используют физические лица и организации; $a_4$ – налоговые льготы и иные меры налогового характера; $a_5$ – меры, осуществляемые государством
В – описание характерных свойств сочетаний составляющих;	$b_5$ – система
С – описание качеств отношений или связей между исходными составляющими;	$c_2$ – целенаправленное воздействие; $c_4$ – целенаправленные действия органов государственной власти и местного самоуправления
Д – характеристика образования, полученного в результате организации отношений и связей на множестве исходных составляющих	$d_2$ – реализация интересов субъектов налоговых отношений; $d_3$ – экономия на налоговых платежах, которая либо увеличивает личные доходы граждан, либо остается в распоряжении хозяйствующих субъектов; $d_4$ – создание экономической заинтересованности осуществления налогоплательщиками и плательщиками сборов общественно полезной или иной поощряемой деятельности; $d_5$ – налоговый механизм, позволяющий решать общегосударственные задачи, стоящие перед единой системой экономического стимулирования
Е – характеристика, определяющая функционирование объекта	$e_1$ – процесс применения. $e_2$ – создание условий функционирования экономических субъектов. $e_3$ – механизм косвенного финансирования; $e_4$ – действия по установлению в законодательстве о налогах и сборах и реальному предоставлению налоговых льгот и иных мер налогового характера; $e_5$ – согласование противоречивых государственных и частных интересов
Г – дополнительная характеристика, определяющая границы существования системы	$g_3$ – налоговые льготы приводят к экономии на налоговых платежах; $g_4$ – улучшающие имущественное или экономическое положение отдельных категорий налогоплательщиков или плательщиков сборов

Рассмотрим описание свойств отношений и связей между исходными составляющими, определяемых характеристикой С понятия налогового стимулирования:  $C = \{ \text{целенаправленное воздействие; целенаправленные действия органов государственной власти и местного самоуправления} \}$ .

В соответствии с полученным множеством С признаков отношений системного понятия налогового стимулирования, сформулируем описание свойства отношений налогового стимулирования:  $C_1$  – отношения налогового стимулирования определяются целенаправленным воздействием множества  $A_1$  на  $A_2$  посредством множества  $A_3$  при их сочетании  $B_1$ .

Рассмотрим характеристику Д образования, полученного в результате организации отношений налогового стимулирования:  $D = \{ \text{реализация интересов субъектов налоговых отношений; экономия на налоговых платежах, которая либо увеличивает личные доходы граждан, либо остается в распоряжении хозяйствующих субъектов; создание экономической заинтересованности осуществления налогоплательщиками и плательщиками сборов общественно полезной или иной поощряемой деятельности; налоговый механизм, позволяющий решать общегосударственные задачи, стоящие перед единой системой экономического стимулирования} \}$ .

В соответствии с множеством Д признаков образования, полученного в результате отношений  $C_1$  целенаправленного воздействия на множества составляющих  $A_1, A_2, A_3$  и сочетания  $B_1$ , сформулируем вероятные свойства образования налогового стимулирования:  $D_1$  – экономия на налоговых платежах;  $D_2$  – экономическая заинтересованность в осуществлении поощряемой деятельности;  $D_3$  – реализация интересов субъектов налоговых отношений.

Проанализируем признаки характеристики Е, определяющей функционирование системы:  $E = \{ \text{процесс при-$

менения; создание условий функционирования экономических субъектов; механизм косвенного финансирования; по установлению в законодательстве о налогах и сборах и реальному предоставлению налоговых льгот и иные меры налогового характера; согласование противоречивых государственных и частных интересов}.

Используя признаки характеристики Е, сформулируем вероятные основные свойства динамики системы налогового стимулирования:  $E_1$  – создаются условия функционирования экономических субъектов посредством косвенного финансирования;  $E_2$  – законодательно устанавливаются и предоставляются налоговые стимулы.

Рассмотрим признаки дополнительной характеристики Г, определяющей ограничения, при которых может существовать система налогового стимулирования:  $G = \{ \text{налоговые льготы приводят к экономии на налоговых платежах; улучшающие имущественное или экономическое положение отдельных категорий налогоплательщиков или плательщиков сборов} \}$ . То есть система налогового стимулирования будет достигать своих целей при наличии следующих признаков:  $G_1$  – налоговые стимулы будут способствовать улучшению положения тех, кому они адресованы.

В результате проведенного системного анализа существующих понятий налогового стимулирования сформулируем свое определение.

Налоговое стимулирование – это система отношений, складывающихся при целенаправленном воздействии государства на деятельность хозяйствующих субъектов и физических лиц посредством предоставления налоговых стимулов, в результате которого создаются условия экономической заинтересованности в осуществлении поощряемой деятельности, происходят согласование и реализация государственных и частных интересов.

Такое определение позволяет четко выявить сущность и признаки рассматриваемого явления. И его закрепление на законодательном уровне сможет обеспечить единое тол-

кование понятия налогового стимулирования, что будет в свою очередь способствовать проведению более целостной и целенаправленной политики в налоговой сфере.

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года: распоряжение Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 г. № 1662-р (ред. от 08.08.2009) // Собрание законодательства РФ. 2008. № 47. Ст. 5489.
2. Дьяченко А. В. Теория систем и некоторые экономические проблемы. Волгоград: Изд-во ВолГУ, 1996. 120 с.
3. Дьяченко А. В. Эволюционная трансформация экономики в конкурентоспособную форму. Волгоград: Изд-во ВолГУ, 1999. 368 с.
4. Смирнова Д. А., Лайченкова Н. Н. Принцип равенства налогового бремени как один из основных принципов налогового стимулирования // Налоги (журнал). 2007. № 5. С. 21–26.
5. Алиев Б. Х., Абдулгалимов А. М. Методологические аспекты реализации стимулирующего потенциала налоговых отношений // Налоги. 2008. № 5. С. 39–45.
6. Деревянко М. С., Гончарова М. В. Формирование государственного механизма налогового стимулирования здоровья населения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2008. № 10. С. 15–24.
7. Васильев С. В. Правовые средства налогового стимулирования инновационной деятельности : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2009. 26 с.
8. Малкина Л. В. Совершенствование механизма налогового стимулирования научно-технической деятельности: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2008. 32 с.
9. Гапоненко Ю. В. Роль и значение налоговых поступлений в формировании доходной части бюджета органов местного самоуправления // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2008. № 5. С. 61–63.
10. Артеменко Д. А. Финансовый аспект институционализации налогового администрирования // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2010. № 13. С. 36–41.
11. Перекрестова Л. В. Волгоградская область 2010: потенциал инновационного развития // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 15. С. 24–32.

### REFERENCES

1. On the Concept of the long-term social and economic development of the Russian Federation for the period till 2020 : order of the Government of the Russian Federation # 1662-R dated 17.11.2008 (revision as of 08.08.2009). // Collection of the RF legislation. 2008. # 47. Article 5489.
2. Dyachenko A. V. Theory of systems and some economic issues. Volgograd: Publishing house of VolGU, 1996. 120 p.
3. Dyachenko A. V. Evolutionary transformation of economics into a competitive form. Volgograd: Publishing house of VolGU, 1999. 368 p.
4. Smirnova D.A., Laichenkova N.N. Principle of equality of the tax burden as one of the basic principles of tax incentives // Taxes (magazine). 2007. # 5. P. 21–26.
5. Aliyev B.H., Abdulgaliyev A.M. Methodological aspects of implementation of the stimulating potential of the tax relations // Taxes (magazine). 2008. # 5. P. 39–45.
6. Derevyanko M. S., Goncharov M. V. Formation of the state mechanism of tax incentives of the population health // Accounting in the budgetary and not-for-profit organizations. 2008. # 10. P. 15–24.
7. Vasilyev S. V. Legal means of tax incentives of innovation activity. Abstract of dissertation of the candidate of law. M., 2009. 26 p.
8. Malkina L. V. Improvement of the mechanism of tax incentives of scientific and technical activities. Abstract of dissertation of the candidate of economics. Volgograd, 2008. 32 p.
9. Gaponenko Yu. V. The role and meaning of the tax earnings in the formation of the revenue part of the budget of the local self-government authorities // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2008. # 5. P. 61–63.
10. Artemenko D. A. Financial aspect of institutionalization of the tax administration // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2010. # 13. P. 36–41.
11. Perekrestova L. V. Volgograd region in 2010: potential of innovation development // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 15. P. 24–32.