

1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

1.1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЯХ

Филиппов Р.А., соискатель кафедры налогов и налогообложения

Всероссийская государственная налоговая академия Минфина России

В данной статье обосновано социально-экономическое содержание налога на доходы физических лиц в налоговой практике Российской Федерации и в экономически развитых странах. Данный налог является как одним из значимых доходных источников бюджетной системы государства, так и регулятором личных доходов, остающихся в распоряжении физического лица, что позволяет реализовать отдельные направления социальной политики. Автором в данной статье отражена роль индивидуального налога на доходы физических лиц в бюджетно-налоговой практике различных государств.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), являясь федеральным налогом, имеет большое социально-экономическое значение как для бюджетной системы Российской Федерации и ее регионов, так и для каждого индивидуума, выступающего налогоплательщиком данного налога. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ налоговые доходы от НДФЛ подлежат зачислению в бюджеты субъектов РФ по нормативу 70%, а в бюджеты поселений и муниципальных районов – 10% и 20% соответственно, что и определяет региональную значимость налога [1].

НДФЛ носит ярко выраженный социальный характер, так как обладает большими возможностями воздействия на уровень реальных доходов населения и позволяет обеспечивать стабильность поступлений в бюджет за счет роста доходов граждан.

Согласно положениям гл. 23 Налогового кодекса РФ следует, что налоговую базу по НДФЛ составляют доходы граждан [2]. В структуре денежных доходов населения РФ заработная плата составляет более 60%. С 2000 г. до сентября 2008 г. динамика данного показателя сохраняла устойчивую положительную тенденцию, что позволило за счет возрастающей налоговой базы обеспечить рост налоговых поступлений от НДФЛ в консолидированные бюджеты регионов в течение данного периода.

Удельный вес НДФЛ в доходах консолидированного бюджета РФ увеличился с 8,3% (2000 г.) до 9,6% (2007 г.), т.е. на 1,3%; в общих налоговых поступлениях – с 10,2% (2000 г.) до 18,2% (2007 г.), т.е. на 8,0%; в процентах к валовому внутреннему продукту (ВВП) – с 2,4% (2000 г.) до 3,8% (2007 г.). В 2008 г. произошло снижение поступлений НДФЛ в доходах консолидированного бюджета на 1,2% к уровню 2007 г., а также в процентах к ВВП на 0,4% к аналогичному периоду, что вызвано во многом проявлением мирового финансового кризиса в российской экономике.

В 2009 г. абсолютные поступления НДФЛ, в отличие от многих других налогов, не снизились к уровню 2008 г., что отразилось в росте удельного веса данного

налога в структуре налоговых поступлений консолидированного бюджета РФ до 24,5%, что на 5,0% больше, чем в предшествующем году. Удельный вес поступлений НДФЛ в ВВП в 2009 г. составил 4,3%, что на 0,9% больше, чем в 2008 г.

Сравнивая роль НДФЛ в бюджетной системе Российской Федерации с развитыми странами, можно отметить, что индивидуальный подоходный налог с физических лиц формирует более 40% доходной части федерального бюджета в США; в Германии и Англии – более 30% доля подоходного налога в бюджете; во Франции – 18% среди источников бюджетных доходов [3]. Данный налог обеспечивает значительный приток финансовых ресурсов в бюджетную систему различных государств, что позволяет реализовывать социальную политику государства с учетом избранной стратегии.

Формируя налоговые обязательства по НДФЛ, сокращая или полностью освобождая от уплаты данного налога различные категории населения, осуществляя поддержку слоев населения с низкими доходами, стимулируя развитие семьи, доступность получения образовательных услуг, вводя льготы по подоходному налогу в зависимости от расходов, понесенных налогоплательщиками на содержание детей в детских дошкольных учреждениях, их обучение, повышение собственной квалификации, оказание помощи престарелым лицам и другим расходам, государство берет на себя заботы по обеспечению социальной стабильности и справедливости.

Таким образом, можно констатировать, что государство с помощью личного налога на доходы способно реализовывать отдельные направления социальной политики в отношении индивидуума. Социальная функция НДФЛ осуществляется посредством сокращения неравенства в распределении доходов, воздействия на уровень доходов, сбережений населения, объем, динамику и структуру внутреннего спроса, качество жизни, демографические и другие показатели социальной сферы. С помощью НДФЛ государство оказывает влияние на социальное обеспечение, охрану здоровья, материнства, детства, медицинскую помощь, общедоступность и бесплатность образования, формирование стимулов и мотивацию к трудовой деятельности, реализацию гражданами права на труд, защиту от безработицы, трудовые взаимоотношения в сфере производства, обращения, управления, культуры, науки и другие сферы жизнедеятельности.

Определение реального воздействия индивидуального подоходного налога на социальную составляющую экономики, а также приоритетов формирования социальной направленности налогообложения доходов физических лиц посредством их объективной количественной и качественной оценки, является одним из важных условий реализации государством социальной функции.

Социально-ориентированная налоговая политика, проводимая в странах с развитой рыночной экономикой, формирует стимулы для наращивания предпринимательской активности населения, создает базу для интенсивного развития производства и, следовательно, способствует формированию предпосылок для роста налоговых поступлений в будущем. В экономически развитых странах индивидуальный подоходный

налог является эффективным инструментом реализации задач социальной политики государств, обеспечения достойного уровня жизни населения, действенным способом социальной поддержки и обеспечения социальной справедливости.

В РФ в отличие от стран с рыночной экономикой установление плоской шкалы налогообложения в 13% по НДФЛ с 2001 г. – это явный способ защиты фискальных интересов государства, а также возможность выявить и легализовать денежные доходы богатых налогоплательщиков. С точки зрения социальной справедливости единая ставка индивидуального подоходного налога нарушает принцип справедливости налогообложения, сформулированный А. Смитом и являющегося одним из основных экономических принципов формирования налогового механизма. Так, налог должен взиматься в точном соответствии с материальными возможностями конкретного лица, т.е. с повышением доходов ставка налога должна увеличиваться.

Результатом реформы НДФЛ в РФ стало увеличение поступлений данного налога за счет привлечения высокодоходных слоев населения. По данным за 2008 г., 20% наиболее богатых людей устойчиво получают 47,9% всех доходов, т.е. 1/5 населения РФ получает примерно половину всех доходов в государстве [4]. Так, в 2001 г. в бюджет поступило 357,1 млрд. руб. НДФЛ, или 139,7% к 2001 г. при росте ВВП на 20%. Удельный вес налога в доходной части налоговых поступлений в 2002 г. составил 15,4% против 13,6% в 2001 г., а в 2003 г. данный показатель составил 17,1%, а в 2009 г. – на уровне 24,5% [5]. Такие значительные изменения произошли в первую очередь вследствие роста номинальных доходов населения в связи с общим повышением цен, увеличением реальных доходов в условиях экономического роста в стране, повышением ставки налогообложения доходов для налогоплательщиков с низкими доходами с 12% до 13%. Таким образом, значительная часть увеличения поступлений данного налога была вызвана общим ростом базы налогообложения в результате сокращения масштабов уклонения от уплаты НДФЛ и увеличением объема декларируемых доходов.

Увеличения поступлений НДФЛ в бюджетную систему государства можно добиться за счет повышения эффективности администрирования данного налога, в том числе за счет законодательного сокращения возможностей уклонения от уплаты налога и ужесточения ответственности за уклонение, т.е. использование различных схем для уклонения от уплаты налогов должно стать менее выгодным с учетом риска санкций за уклонение, чем соблюдение закона. Кроме того, необходимо создание действенного контроля над крупными расходами населения, как это реализовано в развитых странах [6].

Другой проблемой в механизме исчисления НДФЛ в российской налоговой практике является несоответствие установленных стандартных вычетов прожиточному минимуму, с помощью которого возможно обеспечить воспроизводственную динамику человеческого капитала. Оценивая российский опыт по НДФЛ, следует отметить крайне низкий налогооблагаемый минимум доходов граждан (400 руб. на человека и 1 000 руб. на ребенка), в несколько раз меньший, нежели прожиточный минимум. Следует принимать во внимание соотноше-

ние налоговых ставок с уровнем заработной платы¹, которая в среднем по РФ составляет чуть больше 500 долл., поэтому даже 13% с таких доходов много.

Таким образом, рекомендуемыми изменениями в НДФЛ являются:

- введение необлагаемого минимума, соответствующего прожиточному минимуму, т.е. повышение необлагаемого минимума более чем в 10 раз. При этом необходимо использование дифференцированной величины прожиточного минимума в зависимости от региона проживания плательщика.
- введение льгот, стимулирующих отчисления средств на социальные цели, а также поощрение капиталовложений в производство и предпринимательскую деятельность;
- кроме вышеперечисленных льгот следует вычитать из облагаемого совокупного дохода непредвиденные расходы: затраты на профессиональное обучение как самого физического лица, так и его детей (подобный порядок установлен в Германии, где принимается во внимание проживание обучающегося лица, т.е. или в домашних условиях или в другом городе); затраты на пребывание в интернате и паушальные (твердые) суммы на содержание инвалидов в зависимости от степени и вида инвалидности; затраты в случае потери кормильца.

С введением аналогичной с зарубежными странами системы льготирования по индивидуальному подоходному налогу возможно составление декларации в раздельном или семейном начислении (с учетом корректировки необлагаемого минимума на всех членов семьи, сумм непредвиденных расходов и т. д.);

- отмена НДФЛ по операциям по вкладам в банках, что снижает инвестиционную активность населения;
- отказ от практики установления НДФЛ с суммы заработной платы, выплачиваемой работникам бюджетной сферы, что позволит избежать излишнего движения бюджетных потоков;
- организация должного учета налогоплательщиков, получающих доходы от сдачи внаем квартир и других жилых и нежилых помещений;
- переход на уплату налога по месту жительства граждан, т.е. по месту получения бюджетных услуг и другие меры.

Предлагаемые меры по совершенствованию российской практики начисления и взимания НДФЛ должны оказать положительный эффект на реализацию социально-экономического содержания налога, усилив его социальную ориентацию.

Литература

1. Бюджетный Кодекс РФ [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс]: часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Волубеев В. Эволюция модели смешанной экономики и бюджетная макростратегия в США [Текст] / В. Волубеев // Мировая экономика и международные отношения. – 2001. – №4. – С. 21-29.
4. Россия в цифрах [Текст]: 2009 / Федеральная служба государственной статистики. – М., 2010.
5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
6. Шмелев Ю.Д. О системе контроля за соответствием расходов физических лиц уровню их доходов [Текст] / Ю.Д. Шмелев // Финансы. – 2010. – №2. – С. 30-34.

¹ Примечание: по данным Федеральной службы государственной статистики, среднемесячная заработная плата по РФ за 2009 г. составила 19 200 руб.; прожиточный минимум – 5 153 руб.

Ключевые слова

Налог на доходы физических лиц; бюджетная система; личные доходы; объект налогообложения; льготы (налоговые вычеты).

Филиппов Руслан Александрович

РЕЦЕНЗИЯ

В рецензируемой научной статье автором рассматривается весьма актуальная экономическая проблема, касающаяся определения роли и значения налога на доходы физических лиц в бюджетной системе, так и в социальной политике Российской Федерации и ее регионов.

Актуальность темы исследования определяется значимостью реализации социальной функции государства посредством формирования сбалансированной политики налогообложения доходов физических лиц, так как налог на доходы физических лиц является эффективным инструментом реализации задач социальной политики, обеспечения достойного уровня жизни населения, действенным способом социальной поддержки, обеспечения социальной справедливости.

Социально-ориентированная налоговая политика формирует стимулы для вовлечения все большего количества граждан в предпринимательскую деятельность, формирует базу для интенсивного развития производства и, следовательно, способствует формированию предпосылок для роста налоговых поступлений.

В качестве рекомендации автору можно было бы посоветовать в дальнейших исследованиях более подробно рассмотреть факторы, оказывающие влияние на формирование налоговой базы по исследуемому налогу в регионах РФ.

В целом представленная статья Филиппова Р.А. представляет собой научный интерес как для финансистов, так и для работников налоговых органов и может быть рекомендована к публикации.

Ишина И.В., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Минфина РФ

1.1. SOCIO – ECONOMIC CONTENT OF THE TAX ON PERSONAL INCOME IN THE FISCAL RELATIONS

R.A. Filippov, Post graduate Student

Tax Academy

In this article the socio-economic content of the tax on personal income tax practice in Russia and in the economically developed countries. This tax is, as one of the most important revenue sources and budgetary system state and control of personal income remaining at the disposal of a natural person. That allows to implement some directions of social policies. The author of this article reflects the role of the individual income tax for individuals in the fiscal practices of various states.

Literature

1. Budgetary Code RF.
2. Nalogovy Code, Chapter 23.
3. B. Volubeev. Evolution model of a mixed economy and fiscal macro in the U.S. / World Economy and International Relations. – 2001. – № 4. – P. 21-29.
4. Russia in Figures -2009. Federal State statistiki.-M.: 2010.
5. Official website of the Federal State Statistics Service – www.gks.ru
6. Y.D. Shmelev. A system of monitoring expenditures of individuals to their level of income // Finance – 2010 – №2. – P. 30-34.

Keywords

Tax on personal income; the budget system; personal income; the object of taxation benefits (tax deductions).