

Рамазанова Барият Курбановна

преподаватель кафедры налогов и налогообложения
Дагестанского государственного института
народного хозяйства
dom-hors@mail.ru

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Аннотация:

Обложение доходов населения – важное и перспективное направление налоговой реформы. В статье поднимаются отдельные вопросы совершенствования подходов к улучшению механизма функционирования налога на доходы физических лиц. Проводится практический анализ проведенных в РФ преобразований, их результативность и освещаются перспективные варианты.

Ключевые слова:

налог на доходы физических лиц, прогрессивная шкала налогообложения, налоговые вычеты.

Ramazanova Bariyat Kurbanovna

Lecturer of the Taxes and Taxation Subdepartment,
Dagestan State Institute of
National Economy
dom-hors@mail.ru

MAIN DIRECTIONS OF THE INDIVIDUAL INCOME TAX IMPROVEMENT

Summary:

The individual income taxation is an essential and promising area of the tax reform. The article covers some questions of the individual income taxation improvement. The author carries out a research of the undertaken reforms in Russia and their effectiveness, and considers prospective variants.

Keywords:

individual income tax, progressive taxation, tax deductions.

В настоящее время имеет место, хотя и слабо выраженная, переориентация налога на доходы физических лиц от фискальной к социальной составляющей. Так, с момента вступления в силу главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации нормы, регламентирующие, например, размеры налоговых вычетов и порядок их предоставления, неоднократно подвергались изменениям. Однако, несмотря на значительные изменения по урегулированию вопросов налогообложения доходов физических лиц законодательство в этой части остается несовершенным. И поскольку для современной России этот налог представляет значительный интерес, целью данной статьи является анализ основных направлений совершенствования налога на доходы физических лиц.

По мнению большинства ученых, на современном этапе реформирования налоговой системы необходима разработка концепции налогообложения доходов граждан, которая должна учитывать как мировой опыт, так и специфические особенности государственной системы России. Подоходное налогообложение любой страны должно отвечать следующим принципам:

- каждый гражданин обязан участвовать определенной долей своего дохода в формировании бюджета, который затем будет израсходован на общегосударственные цели;
- налоговая нагрузка должна распределяться между отдельными лицами соразмерно полученным ими доходам;
- по экономическим основаниям не могут быть подвергнуты налогообложению лица, доходы которых не превышают прожиточный минимум;
- уровень налогового изъятия должен соответствовать оптимальному значению, при котором у физического лица не подрываются стимулы к труду;
- налоговое законодательство должно быть предельно понятным для плательщиков, не допускать произвольного толкования, необходимо в максимальной мере учесть принцип удобства;
- административные издержки по контролю за уплатой налога на доходы физических лиц должны быть минимальны.

Подвергаясь периодическому реформированию, система подоходного обложения населения в развитых странах обеспечивает баланс целей экономической и социальной политики государства. Реформирование НДФЛ направлено на:

- повышение справедливости в обложении доходов, мер по увеличению вычетов для бедных слоев населения и среднего класса;
- упрощение системы исчисления подоходного налога;
- создание нейтральной системы обложения доходов, оказывающих минимальное воздействие на экономический выбор плательщика;

- устранение методов налогового регулирования, тормозящих развитие человеческого потенциала и введение налогового стимулирования роста благосостояния граждан;
- содействие к перераспределению доходов населения в пользу сбережений (инвестиций); улучшение системы налогового администрирования, внедрение электронных способов подачи и обработки налоговых деклараций.

В современных условиях система налогообложения доходов физических лиц выполняет несколько социально-экономических функций по регулированию доходов населения, стимулированию предпринимательской деятельности и обеспечению накопления доходов бюджета. Налог на доходы физических лиц важен по многим обстоятельствам [1].

Налог на доходы физических лиц непосредственно затрагивает интересы всех без исключения слоев экономически активного населения страны. Нельзя забывать, что он является и одним из важнейших каналов формирования доходной части бюджетной системы государства. Налог на доходы физических лиц взимается в большинстве зарубежных стран с конца XIX – начала XX столетия, и за всю историю существования доказал на практике свою действенность и жизнеспособность. Хотелось бы отметить и то, что налог на доходы физических лиц – один из основных налогов, который позволяет в максимальной степени реализовать основные принципы налогообложения, такие как справедливость и равномерность распределения налогового бремени.

Революционным нововведением в налогообложении доходов физических лиц в России можно назвать замену прогрессивных ставок налога на пропорциональную. Единая 13 % ставка налога на доходы физических лиц не соответствует структуре нашего общества, где средний класс составляет около 10–15 % населения, и нарушает социальную справедливость налогообложения. На практике эффективная ставка налога на доходы обеспеченных граждан приобретает регрессионный характер, поскольку они обладают большими возможностями для уменьшения налогооблагаемой базы за счет вычета расходов на благотворительность, образование, лечение, приобретение недвижимости. Далеко не всегда единая ставка налогообложения доходов физических лиц действительно создает стимул для честного декларирования гражданами своих доходов.

С момента перехода на пропорциональное налогообложение доходов физических лиц в стране не прекращаются дискуссии о необходимости возвращения к прогрессивному налогообложению таких доходов. Не вдаваясь в подробности дискуссии, хотелось бы отметить, что аргументы ратующих за прогрессивное налогообложение в целом убедительны, обоснованы и подтверждены мировой практикой. В Государственную Думу неоднократно вносились законопроекты о переходе к прогрессивной шкале подоходного налога. Однако подобные инициативы не находят отклика ни у законодателя, ни в федеральных органах исполнительной власти. Так, на подобные доводы заместитель руководителя Федеральной налоговой службы С. Шульгин ответил, что в России создана хорошая налоговая система, которая отвечает уровню сложившихся общественных отношений. Однако С. Шульгин согласился, что плоская шкала налогообложения несправедлива.

В условиях пропорционального обложения доходов особенно важную роль играют налоговые льготы, выполняющие компенсационную функцию и обеспечивающие дифференциацию налоговых обязательств тех налогоплательщиков, которые находятся в неодинаковом состоянии. Предусмотренные действующим Налоговым кодексом РФ стандартные, социальные и имущественные вычеты вызывают значительные нарекания, наиболее существенные из которых можно свести к следующим:

- отсутствие необлагаемого налогом минимума;
- предельно маленький размер стандартных налогов вычетов;
- размеры и условия предоставления социальных и имущественных налоговых вычетов дают возможность использовать их с наибольшей выгодой для себя именно более обеспеченными налогоплательщиками, в то время как менее обеспеченные категории налогоплательщиков в результате использованного законодателем механизма получения таких вычетов не получают должной поддержки от государства [2].

Проблемам совершенствования налоговых вычетов следует уделить особое внимание. В 2012 г. было повышение размера стандартного налогового вычета на ребенка. Сегодня размеры налоговых вычетов остаются без изменений и составляют:

- на первого и второго ребенка – 1 400 рублей;
- на третьего, каждого последующего, а также если ребенок-инвалид – 3 000 рублей.

Хотя, Минфин РФ внес на рассмотрение проект, предусматривающий увеличение налоговых вычетов, в частности:

- до 2 000 рублей на второго ребенка;
- до 4 000 рублей на третьего и каждого следующего ребенка.

Как мы видим, предложение Минфина заключается в существенном повышении размера стандартного налогового вычета на детей [3].

Подводя итог, следует отметить, что однозначно оценить процесс совершенствования налога на доходы физических лиц довольно сложно. Несмотря на значительное количество внесенных поправок по урегулированию вопросов налогообложения доходов физических лиц, законодательство в этой части остается далеким от совершенства. Имеются существенные недостатки в самом механизме налогообложения, которые вызваны прежде всего необработанностью методологии формирования облагаемых доходов и несовершенством самих принципов обложения. Это не позволяет в полной мере выполнять налогу на доходы физических лиц свое функциональное предназначение – регулировать доходы различных групп граждан – потенциальных налогоплательщиков.

Ссылки:

1. Богославцев Т.Н. Совершенствование налога на доходы физических лиц // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2008. № 2 С. 153–157.
2. Шаталов С.Д. Развитие российской налоговой системы // Финансы. 2011. № 2.
3. Размер стандартного налогового вычета на ребенка в 2013 году. URL: <http://system-social.ru/socpodderzka/lgota/standartnogo.html> (дата обращения: 01.04.2013).

References:

1. Bogoslavtsev, TN 2008, 'Improving the tax on personal income', *Vestnik Omskogo universiteta. Ekonomika*, no. 2, pp. 153–157.
2. Shatalov, SD 2011, 'The development of the Russian tax system', *Finansy*, no. 2.
3. *The size of a standard tax child deduction in 2013* 2013, retrieved 1 April 2013, <<http://system-social.ru/socpodderzka/lgota/standartnogo.html>>.