

Абаев Эдуард Олегович

аспирант кафедры налогов и налогообложения
Северо-Кавказского горно-металлургического
института (государственного технологического
университета)

СОЦИАЛИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ОДНО ИЗ ПЕРСПЕКТИВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ РФ

Аннотация:

В статье проводится анализ российской практики применения налоговых вычетов по НДФЛ; обосновывается необходимость совершенствования существующей системы налогового льготирования физических лиц; разрабатываются соответствующие мероприятия по преобразованию налогового законодательства.

Ключевые слова:

НДФЛ, налоговый вычет, налоговое льготирование, физические лица, налоговое законодательство.

Abaev Eduard Olegovich

PhD student,
Taxes and Taxation Department,
North Caucasus Mining and Metallurgical Institute
(State Technological University)

SOCIALIZATION OF PERSONAL INCOME TAXATION AS A PROMISING AREA OF RUSSIAN TAX POLICY

Summary:

The article analyzes the tax deductions of a personal income tax in Russia. The necessity to improve the existing system of granting tax privileges for natural persons is proved. The author develops appropriate measures on reformation of the tax law.

Keywords:

personal income tax, tax privileges, tax concession, natural persons, tax legislation.

Оптимально построенная налоговая система должна, с одной стороны, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства и общества; с другой – разрабатывать пути повышения эффективности хозяйствования; с третьей – обеспечивать устойчивое развитие социальной сферы (высокий уровень социального обеспечения, защиты, социальной справедливости, равенства) [1, с. 40].

Сегодня в Российской Федерации огромные суммы бюджетных средств направляются на реализацию мероприятий социальной политики: 34,6 % от всей совокупности государственных расходов, или 12,34 % от ВВП [2]. Такая ситуация говорит о том, что поддержке малоимущих и нуждающихся граждан, а также развитию иных социальных сфер и институтов в Российской Федерации уделяется огромное внимание.

На данном этапе развития России как социального государства появляется необходимость соответствующего совершенствования методов налогового воздействия на население. Сегодня существует множество различных льгот и освобождений по НДФЛ в отношении отдельных социальных групп, а также некоторых видов социально значимых доходов граждан-налогоплательщиков. При этом наиболее распространенной является практика применения налоговых вычетов по НДФЛ. Проанализируем статистические данные о величине налоговых вычетов, предоставленных в 2011–2013 гг. (табл. 1) [3].

Таблица 1 – Налоговые вычеты по НДФЛ за 2011–2013 гг.

Виды налоговых вычетов	Суммы соответствующего уменьшения налоговой базы, тыс. руб.			Удельный вес в общей сумме предоставленных налоговых вычетов, %		
	2011	2012	2013	2011	2012	2013
Стандартные	324 706 098	348 876 882	334 513 438	3,2	4,8	5,4
Социальные	5 819 660	6 891 336	7 734 307	0,06	0,1	0,1
Имущественные	74 534 078	74 758 663	72 999 165	0,74	1	1,2
Профессиональные	9 636 680 831	6 860 946 700	5 810 773 982	96	94,1	93,3
Всего	10 041 740 667	7 291 473 581	6 226 020 892	100	100	100

Как видно из табл. 1, максимальный удельный вес налоговых вычетов, направленных на достижение социально значимых целей (снижение налогового бремени льготных категорий налогоплательщиков и стимулирование социально значимых расходов граждан, в том числе связанных с приобретением жилья), составил в 2013 г. всего лишь 6,7 %.

Профессиональные налоговые вычеты (составляющие 94,1 % и 93,3 % в 2012 и 2013 гг. соответственно) предназначены для освобождения от налогообложения расходов физических лиц, выполняющих работы по гражданско-правовым договорам либо осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг. Данная мера применяется в соответствии с принципами справедливости и экономической обоснованности налогов, поскольку лишь часть вознаграждения, полученного указанными категориями плательщиков, является фактически полученным доходом. Так, например, по договору строительного подряда налогообложению подлежат лишь суммы оплаты труда исполнителя, а стоимость закупленных им материалов признается расходом и вычитается из налогооблагаемой базы.

Наибольший удельный вес в числе социально ориентированных налоговых вычетов составляют стандартные вычеты. Но реальная экономическая выгода от их применения чрезвычайно мала и практически не оказывает необходимой поддержки льготным категориям граждан (табл. 2).

Таблица 2 – Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ и суммы реальной экономики от их применения за 2013 г. [4]

Категории физических лиц, имеющих право на применение вычетов по НДФЛ	Количество справок по форме № 2-НДФЛ (шт.)	Размеры ежемесячного сокращения налоговой базы, руб.	Реальная денежная выгода в месяц, руб.
Лица, получившие повреждения здоровья при катастрофе на Чернобыльской АЭС, принимавшие участие в ликвидации ее последствий, проходившие службу в зоне отчуждения; инвалиды ВОВ и т. д.	79 315	3000	390
Инвалиды с детства, инвалиды I и II групп; граждане, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане, принимавшие участие в боевых действиях на территории РФ; Герои СССР и РФ; узники концлагерей и т. д.	579 534	500	65
Родители одного или двух детей	22 296 455	1400	182
Родители трех или более детей, а также детей-инвалидов	1 448 895	3000	390
В двойном размере на одного или двух детей	891 184	2800	364
В двойном размере на трех и более детей, а также детей-инвалидов	56 000	6000	780

Приведенные данные о структуре налоговых вычетов говорят об их неэффективности при решении задач налогового льготирования нуждающихся категорий налогоплательщиков. Поэтому возникает необходимость совершенствования системы налоговых преференций, связанных с исчислением и уплатой НДФЛ.

В целях совершенствования действующей системы налогового льготирования физических лиц, предлагаем увеличить размеры предоставляемых налоговых вычетов до 10 тыс. руб., а для тех физических лиц, которые относятся к особым льготным категориям (получают вычет в размере 3000 руб.), – до 20 тыс. руб. В этом случае реальная экономическая выгода для налогоплательщиков составит соответственно 1300 руб. и 2600 руб. в месяц. Методику двойного увеличения вычета, применяемую в отношении одиноких родителей, необходимо сохранить. Рассчитаем величину выпадающих доходов бюджетов:

1) $(579\,534 \times 10 + 22\,296\,455 \times 10 + 79\,315 \times 20 + 1\,448\,895 \times 20 + 891\,184 \times 20 + 56\,000 \times 40) \times 12 = 3\,352\,653\,240$ (тыс. руб.) – общая сумма налоговых вычетов за год;

2) $3\,352\,653\,240 \times 13 / 100 = 435\,844\,921$ (тыс. руб.) – выпадающие доходы бюджета.

Для определения иных направлений оптимизации предоставления налоговых льгот физическим лицам рассмотрим официальные статистические данные о структуре заработной платы в Российской Федерации в табл. 3.

Таблица 3 – Статистические данные о размерах заработной платы в 2013 г. [5]

Показатель	Группы налогоплательщиков по размерам начисленной заработной платы, руб.			
	до 10 600	от 10 600 до 21 800	от 21 800 до 40 000	свыше 40 000
Удельный вес полученных доходов в общей сумме заработной платы, %	4,5	18,3	29,2	47,9
Распределение численности налогоплательщиков в каждой группе	17,7	33,6	29,2	19,4

Приведенные данные наглядно отражают высокую степень дифференциации заработной платы в Российской Федерации.

В мировой практике налогообложения широко используется такой инструмент налогового льготирования физических лиц, как необлагаемый минимум. Суть данного инструмента заключается в освобождении наименьшей части объекта налогообложения [6, с. 485].

В основе необлагаемого минимума лежит принцип обложения чистого дохода налогоплательщика, впервые определенный Адамом Смитом. Смысл его заключается в том, что фактическая платежеспособность гражданина определяется не величиной его дохода, а количеством свободных денежных средств, которые остаются у него после удовлетворения первоочередных потребностей.

Необлагаемый минимум является наиболее распространенной налоговой льготой, а его социальная эффективность подтверждается многолетней практикой налогообложения [7, с. 255]. Несмотря на то что существуют различные основания для его установления и для расчета его конкретных размеров, основная суть необлагаемого минимума остается неизменной: освобождение от налогообложения части доходов граждан в установленных пределах.

Мы считаем, что распространение необлагаемого минимума на всех налогоплательщиков является нерациональным, так как лишь некоторые категории физических лиц нуждаются в налоговом льготировании. Поэтому необходимо ограничить круг лиц, имеющих право на получение льготы в виде необлагаемого минимума.

На основании вышеизложенного, предлагаем освободить от налогообложения доходов первую группу налогоплательщиков (см. табл. 3), то есть тех физических лиц, чей уровень дохода не превышает 10 тыс. руб. Таким образом, будет установлен размер минимального уровня доходов, освобождаемый от налогообложения. Данная мера, которая в некоторой степени схожа с практикой применения необлагаемого минимума, позволит ограничить круг налогоплательщиков, применяющих указанную льготу – до 17,7 % от их общего числа.

Полное освобождение от уплаты НДФЛ первой группы налогоплательщиков приведет к снижению поступлений НДФЛ на:

$$2\ 186\ 806\ 855 \times 4,5 / 100 = 98\ 406\ 308 \text{ (тыс. руб.)}$$

Совокупные выпадающие доходы бюджета, возникающие в результате предложенных нами преобразований (увеличения стандартных налоговых вычетов и освобождения налогоплательщиков с минимальным уровнем доходов), составят:

$$435\ 844\ 921 + 98\ 406\ 308 = 534\ 251\ 229 \text{ (тыс. руб.)}$$

С целью компенсации рассчитанных выше выпадающих доходов предлагаем увеличить налоговую нагрузку на четвертую группу налогоплательщиков (см. табл. 3). Рассчитаем величину налоговой ставки, которую необходимо установить, чтобы восстановить льготлируемые суммы:

1) $2\ 186\ 806\ 855 \times 47,9 / 100 = 1\ 047\ 480\ 483,5$ (тыс. руб.) – величина налоговых поступлений от четвертой группы;

2) $1\ 047\ 480\ 483,5 / 13 \times 100 = 8\ 057\ 542\ 181$ (тыс. руб.) – величина налоговой базы, формируемой указанной группой налогоплательщиков;

3) $1\ 047\ 480\ 483,5 + 534\ 251\ 229 = 1\ 581\ 731\ 712,5$ (тыс. руб.) – ожидаемая величина налоговых поступлений от налогоплательщиков с высоким уровнем доходов;

4) $1\ 581\ 731\ 712,5 \times 100 / 8\ 057\ 542\ 181 = 19,6$ (%) – требуемый размер налоговой ставки.

Итак, для того чтобы восстановить потери бюджета, возникающие вследствие реализации наших предложений, можно увеличить налоговую ставку по НДФЛ для плательщиков, заработная плата которых превышает 40 тыс. руб. до 20 %. Данная мера фактически сформирует прогрессивную шкалу налогообложения со сравнительно небольшим уровнем увеличения налоговой нагрузки.

Предложенные нами преобразования налогового законодательства, направленные на увеличение размеров стандартных налоговых вычетов, освобождение от НДФЛ малоимущих физических лиц и повышение налоговой нагрузки налогоплательщиков с высоким уровнем заработной платы, приведут к таким положительным эффектам, как:

1) освобождение от налогообложения 17,7 % населения, получающих минимальные доходы, а также реальную поддержку 20,4 % [8] граждан, имеющих право на получение стандартных налоговых вычетов;

2) повышение покупательной способности населения и уровня жизни в целом по стране;

3) улучшение демографических показателей, так как большая часть стандартных налоговых вычетов (98,5 %) [9] – это вычеты на детей.

Данные мероприятия являются необходимыми в процессах повышения социальной ориентации налоговой политики и совершенствования теории и практики функционирования современной налоговой системы Российской Федерации.

Ссылки и примечания:

1. Аронов А.В. Социализация налоговой политики Российской Федерации // Финансовая экономика. 2009. № 6. С. 39–73.
2. Рассчитано автором на основании официальных данных Федерального казначейства России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.roskazna.ru> (дата обращения: 22.06.2015).
3. В таблице используются данные 2012 г. по причине отсутствия в официальных источниках показателей 2013 и 2014 гг. на момент публикации.
4. Составлено автором на основании официальных данных Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nalog.ru> (дата обращения: 22.06.2015).
5. Составлено автором на основании официальных данных Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 22.06.2015).
6. Толкушкин А.В. Энциклопедия российского и международного налогообложения. М., 2003. 910 с.
7. Джебко В.И. К вопросу об установлении необлагаемого налогового минимума в РФ // Сборник докладов VII Международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Правовые аспекты развития гражданского общества России на современном этапе» (г. Красноярск, 18–19 апреля 2013 г.). Красноярск, 2013. 639 с.
8. Рассчитано автором на основании официальных данных Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nalog.ru> (дата обращения: 22.06.2015).
9. Рассчитано автором на основании официальных данных Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nalog.ru> (дата обращения: 22.06.2015).

References and notes:

1. Aronov, AV 2009, 'Socialization of the tax policy of the Russian Federation', *Financial Economics*, no. 6, p. 39-73.
2. Calculated by the author based on official data of the Federal Treasury of Russia, <<http://www.roskazna.ru>>.
3. The table data used in 2012 due to lack of official sources of indicators in 2013 and 2014 at the time of publication.
4. Compiled by the author based on official data of the Federal Tax Service, <<http://www.nalog.ru>>.
5. Compiled by the author based on official data of the Federal State Statens sticks, <<http://www.gks.ru>>.
6. Tolkushkin, AV 2003, *Encyclopedia of Russian and international taxation*, Moscow, 910 p.
7. Dzhebko, VI 2013, 'On the question of the establishment of the non-taxable minimum tax in the Russian Federation', *Proceedings of the VII International scientific conference of students, graduate students and young scientists "The legal aspects of the development of civil society in Russia at the present stage" (Krasnoyarsk, April 18-19, 2013)*, Krasnoyarsk, 639 p.
8. Compiled by the author based on official data of the Federal Tax Service, <<http://www.nalog.ru>>.
9. Compiled by the author based on official data of the Federal Tax Service, <<http://www.nalog.ru>>.