

УДК 336.

И.П.Альтова (асп., каф. ТО), П.Ю.Баруличева, к.э.н., доц.

АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНОГО АСПЕКТА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

На сегодняшний день налог на доходы физических лиц (НДФЛ) занимает третье место по величине поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации после налога на добавленную стоимость и налога на прибыль. Актуальность тематики подоходного налогообложения раскрывается с двух позиций:

- с точки зрения государства, задачей которого является увеличение бюджетных поступлений от налога на доходы физических лиц и, в то же время, осуществление социальной поддержки малоимущих слоев населения и института семьи в целях улучшения социально-демографической ситуации в обществе;
- с точки зрения каждого налогоплательщика, который стремится уменьшить размер налогооблагаемой базы.

Особенно важен социальный аспект налога в виду огромной дифференциации населения России по доходам и большой доли граждан с доходами ниже прожиточного минимума.

Цель работы заключается в совершенствовании порядка налогообложения доходов физических лиц, учитывая текущее социально-экономическое положение Российской Федерации.

В 2001 г. Налоговым кодексом РФ введена плоская шкала налогообложения доходов физических лиц – большинство доходов вне зависимости от их размера стало облагаться по единой ставке 13 %. Цель подобной меры – легализация доходов граждан и, соответственно, увеличение доходов государственного бюджета. Однако с введением единой ставки основной груз налогового бремени стал приходиться на малообеспеченные слои населения, доля которых в общей массе налогоплательщиков велика (т.к. в условиях большой дифференциации населения происходит равное налогообложение доходов), что не способствовало снижению социальной напряженности в обществе.

Анализируя существующую систему налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, можно сделать очевидный вывод, что она практически не учитывает семейное положение налогоплательщика, за исключением стандартного вычета на ребенка и оплаты обучения детей в ВУЗе или их лечения в медицинских учреждениях.

В работе предлагается применить практику налогообложения совокупного дохода семьи, существующую во многих развитых странах. Использование этой модели могло бы стимулировать налогоплательщиков к легальному увеличению доходов и снижению их стремления к уклонению от налогообложения. К тому же, семья получила бы возможность максимально использовать получаемые ее трудоспособными членами доходы, а не ждать субсидий и дотаций через фонды социального обеспечения.

При семейном подоходном налогообложении в зависимости от семейного положения, числа работающих в семье, совместного или раздельного ведения хозяйства, наличия детей и т.д. выделяют несколько групп населения, для каждой из которых применяется соответствующая ставка налога. Причем, ежегодную шкалу ставок необходимо уточнять, что позволит учесть инфляционные процессы.

При расчете сумм подоходного налога, уплачиваемых в бюджет, необходимо рассчитывать необлагаемый минимум (М). Его величину предлагается не «привязывать» к минимальному размеру оплаты труда, а устанавливать индивидуально для каждого платателя исходя из состава его семьи:

$$M = K * N / m, \quad (1)$$

где K – стоимость потребительской корзины, руб./чел.; N – количество членов семьи, чел.; m – работающие члены семьи, чел.

Таким образом, сумма облагаемого совокупного семейного налога будет состоять из суммы совокупных доходов всех членов семьи за минусом необлагаемого дохода, социальных выплат, налоговых льгот и вычетов.

Рассмотренная модель проанализирована на нескольких примерах.

В первом случае размер налогооблагаемой базы семьи уменьшается на величину коммунальных платежей, во втором – на сумму расходов по оплате процентов по потребительскому кредиту, в третьем – на сумму, затраченную на образовательные услуги.

Сумма расходов на коммунальные услуги рассчитывается исходя из действующих нормативов Российской Федерации по стоимости квадратного метра жилой площади. Введение подобного налогового вычета способствует смягчению последствий перехода на 100 %-ую оплату жилья и коммунальных услуг.

Введение налогового вычета на оплату процентов по кредиту также является стимулирующей мерой, особенно в виду резкого роста рынка потребительского кредитования в России.

И, наконец, вычет в сумме расходов на оплату образования. В какой-то степени эта налоговая льгота реализуется и на сегодняшний день в РФ, однако это касается лишь высшего образования. В исследуемой же модели предлагается введение вычета на все виды обучения, вплоть до оплаты расходов на детский сад.

Результаты расчетов во всех трех случаях приводят к следующему выводу: при выборе совокупного обложения доходов семьи величина налогооблагаемой базы уменьшается по сравнению с индивидуальным налогообложением налогоплательщика.

Таким образом, были сделаны следующие выводы.

1. В большинстве экономически развитых стран мира подоходный налог с физических лиц является основной частью дохода федерального бюджета. В Российской Федерации основное налоговое бремя пока ложится на юридические лица (налог на прибыль), хотя существует тенденция увеличения доли налога на доходы физических лиц в общей сумме налоговых поступлений в консолидированный бюджет страны.

2. Переход РФ на плоскую шкалу налогообложения с 2001 г. – временная мера, направленная на легализацию доходов граждан, и не способствующая снижению дифференциации доходов населения. Сегодня необходимо в первую очередь решать задачи, направленные на повышение доходов граждан и принятие соответствующих мер по пресечению уклонения от уплаты налогов.

3. Значимость социальной направленности подоходного налогообложения в современной рыночной экономике во многом определяется приоритетной поддержкой и развитием института семьи в качестве основы социальной и экономической структуры общества.

4. В качестве конкретных мер по снижению налогового бремени семьи предлагается применение налоговых вычетов на оплату образования, на оплату коммунальных услуг, на выплату процентов по потребительскому кредиту. Результатом расчетов по применению указанных вычетов является несомненное преимущество налогообложения дохода семьи перед отдельным налогообложением.

5. И, наконец, можно наметить направление дальнейших исследований в области совершенствования российского налогового законодательства – определение оптимальных ставок НДФЛ – задача, требующая анализа международной практики налогообложения, учета российской специфики налоговой системы и социально-экономического положения в стране, а также математических расчетов.