

УДК 336.226.111

***РЕФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК
ИНСТРУМЕНТА ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
ЭКОНОМИКИ РФ***

Юдина М.А.,

Студентка,

ФГБОУ ВО «МГУ им.Н.П.Огарева»,

Саранск, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена вопросам реформирования налога на доходы физических лиц как инструмента регулирования экономики Российской Федерации. Показано, что подоходный налог является эффективным инструментом реализации задач социальной политики, обеспечения достойного уровня жизни населения, действенным способом социальной поддержки, обеспечения социальной справедливости. При проведении анализа представлена динамика поступлений НДФЛ, а также структура налоговой базы НДФЛ. В статье указывается основная идея налога на доходы физических лиц – обеспечение равнонапряженности налогообложения на основе прямого определения доходов плательщика.

Ключевые слова: НАЛОГИ, НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА, НДФЛ, СТАВКА, ВЫЧЕТ, НАЛОГОВАЯ БАЗА

***THE REFORM OF THE TAX TO INCOMES OF PHYSICAL PERSONS
AS A TOOL OF STATE REGULATION OF ECONOMY OF THE
RUSSIAN FEDERATION***

Yudina M. A.,

Student,

Ogarev Mordovia State University,

Annotation

This article is devoted to questions of reforming of tax on income of physical persons as a tool of regulation of economy of the Russian Federation. It is shown that the income tax is an effective instrument of realization of social policy objectives, provide a decent standard of living, an effective way of social support, social justice. The analysis presents the dynamics of personal income tax revenues, as well as the structure of the tax base personal income tax. This article shows the basic idea of the tax to incomes of physical persons – ensuring *ravnopravnosti* of taxation based on the direct determination of the income of the payer.

Keywords: TAXES, TAX SYSTEM, THE TAX TO INCOMES OF PHYSICAL PERSONS, RATE, DEDUCTION, TAX BASE

Важным показателем уровня развития современного общества является способность государства обеспечивать социальную стабильность, основанную на справедливом распределении национального богатства и доходов населения. Механизм и результаты распределения доходов могут не соответствовать представлениям общества о справедливости.

В соответствии с Конституцией Российской Федерации (ст. 7) Россия является социальным государством, что предопределяет социальную направленность бюджетно-налоговой политики. Важнейшим инструментом реализации социальной роли налогообложения, в том числе обеспечения сокращения уровня расслоения населения как задачи государства, может стать реформирование системы подоходного налогообложения физических лиц.[4]

В экономической литературе можно встретить множество определений налога как экономической категории, а также разные трактовки его функций.

России подоходное налогообложение физических лиц представлено налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Налог на доходы физических лиц участвует в процессе распределения и перераспределения национального дохода, тем самым, прежде всего, реализуется фискальная функция налога. При этом как любой налог, но налог на доходы физических лиц, в особенности, по своей природе обеспечивает перераспределение доходов и сверхдоходов в пользу общественных потребностей. Налоговые платежи по подоходному налогообложению физических лиц мобилизуются в распоряжение государства, а затем перераспределяются в пользу нуждающихся в социальной помощи слоев населения.[7]

Ставка НДФЛ в России на 2017 год составляет от 9% до 35% от зарплаты.

9 % - составляют доходы иностранных граждан нерезидентов, являющихся специалистами высокой квалификации; людей, трудящихся по патенту, граждан ЕАЭС. Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года.

13 % - составляют доходы работников, являющихся налоговыми резидентами РФ.

15 % - Доходы, которые получили учредители доверительного управления ипотечным покрытием. Дивиденды, полученные от русских компаний гражданами, не являющимися налоговыми резидентами России. Все доходы нерезидентов. Исключением считаются дивиденды и доходы иностранцев: специалистов высокой квалификации; иностранных граждан, трудящихся у физических лиц на базе патента либо из ЕАЭС.

30 % - Вознаграждения и выигрыши в организуемых играх, конкурсах и прочих рекламных мероприятиях. Уплата налога осуществляется со стоимости подобных вознаграждений и выигрышей, которая превышает четыре тысячи рублей в год.

35 %- составляют проценты по банковским вкладам в части их превышения над величиной процентов, материальная выгода при экономии на процентах по кредитным (заемным) средствам.

Законодательно утверждено пять основных видов вычетов, объединенных в зависимости от сферы применения и категорий налогоплательщиков:

- стандартные – в отношении отдельных групп граждан и детей;
- имущественные – применяются при продаже и покупке недвижимости;
- социальные – в отношении расходов на образование, лечение и страхование;
- профессиональные – могут использовать отдельные категории ИП и физ. лиц;
- инвестиционные – уменьшают доход от ценных бумаг при расчете налога.

Детские налоговые вычеты – это сумма, уменьшающая доход гражданина, при расчете НДФЛ. Она утверждена налоговым кодексом и предоставляется в зависимости от количества иждивенцев:

- на двух детей – первого и второго – по 1400 рублей;
- на третьего и последующего несовершеннолетнего ребенка по 3000 рублей.

Помимо помощи гражданам с детьми, правительство предоставляет отдельным категориям граждан льготы в виде вычетов лично на себя: инвалиды ВОВ, ликвидаторы последствий ЧАС – 3000 рублей; участники ВОВ, инвалиды – 500 рублей.

Размер вычета при продаже транспортных средств установлен в пределах 250000 рублей. Расчет налога производится аналогично.

Социальные вычеты затрагивают такие сферы жизни как лечение, обучение и страхование.

Гражданин, получающий выплаты, облагаемые НДФЛ по вышеупомянутой ставке 13 %, вправе получить компенсации от государства в следующих ситуациях:

- до 50000 рублей в год на ребенка за очное обучение до достижения им 24 лет для родителей и до 18 лет для опекунов;
- до 120000 рублей в налоговом периоде за любую форму образования самим налогоплательщиком;
- до 120000 рублей в год на лечение и медикаменты супруга, родителей, несовершеннолетних детей; в размере понесенных и задокументированных расходов при необходимости дорогостоящего лечения;
- до 120000 рублей при осуществлении добровольных взносов, формирующих пенсию.

НДФЛ является федеральным налогом, фактически он зачисляется в региональные и местные бюджеты. Согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации налог зачисляется в бюджет субъекта по нормативу 85%, в бюджеты поселений по нормативу 10%, в бюджеты муниципальных районов по нормативу 5% и в бюджеты городских округов по нормативу 15%. Помимо предусмотренных нормативов отчислений органы государственной власти субъекта могут устанавливать единые нормативы отчислений от НДФЛ в местные бюджеты, а также дополнительные нормативы отчислений. Доля налога в указанных бюджетах меняется из года в год: в бюджеты субъектов Федерации от 18,8% (2013г.) до 23,6% (2009г.); в местные бюджеты от 19,7% (2011г.) до 20,9% (2012г.).[5]

В таблице 1 приведены данные о динамике поступлений от НДФЛ за период с 2011 по 2016 гг.:

Таблица 1 - Динамика поступлений НДФЛ

Период	НДФЛ, млн.руб.	Динамика, %
2011	1 665 548,4	-
2012	1 665 047,1	-0,03
2013	1 789 631,4	7,5
2014	1 994 869,3	11,5
2015	2 261 482,5	13,4
2016	2 499 052,0	10,5

Из представленных данных видно, что сумма поступлений от НДФЛ в период с 2011 по 2013 год росла очень низкими темпами, а в 2012 году по сравнению с 2011 годом осталась практически без изменений. В период с 2014-2016 годов темпы роста поступлений от НДФЛ начали увеличиваться, что может быть обусловлено в том числе существенным снижением численности безработных. В совокупности с выявленной ранее значимостью НДФЛ в формировании бюджетов субъектов Российской Федерации стратегически важной является реформа, направленная как на повышение фискальной функции налога, так и на повышение его собираемости.

Таким образом, фискальная функция налога на доходы физических лиц как инструмента социальной политики государства состоит в мобилизации денежных средств в распоряжение государства, главным образом, с целью осуществления мер, направленных на регулирование социальной сферы. При этом, чем более несправедлива система перераспределения общественного продукта, тем большее значение приобретает регулирующая функция подоходного налогообложения через элементы налога.

С целью выявления значения и зависимости размера поступлений от налога на доходы физических лиц в целом от доходов, облагаемых по ставке 13%, изучим структуру налоговой базы по НДФЛ на примере данных отчетности по форме 5-НДФЛ за 2012 год, представленных в таблице 2:

Таблица 2 - Структура налоговой базы НДФЛ

Налоговая ставка	Размер налоговой базы, млн. руб.	Доля, %
13 %	16 482 485,6	95,85
30 %	46 989,4	0,27
9 %	646 534,6	3,76
35 %	9 113,0	0,05
15 %	4 583,0	0,03
Иные	6 532,4	0,04
Всего	17 196 238,0	100,00

Приведенные данные свидетельствуют о том, что наибольшую долю (95,9%) в налоговой базе занимают доходы, облагаемые по ставке 13%, тогда как остальные виды доходов влияют на размер налоговой базы незначительно. Наименьшую долю занимают налоги, облагаемые по ставке 15% (это доходы нерезидентов, полученные ими в виде дивидендов от долевого участия в российских организациях). Чуть больший удельный вес имеют прочие доходы лиц, не являющихся налоговыми резидентами, а также стоимости выигрышей, призов, процентные доходы по вкладам в банках и суммы экономии на процентах при получении кредитных средств, но их доля также незначительна. Более высокую долю в структуре налоговой базы занимают доходы, облагаемые по ставке 9% - это доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации. Все остальные виды доходов физических лиц облагаются по ставке 13% и, очевидно, играют наибольшую роль в формировании налоговой базы по налогу, а соответственно и поступлений от налога в бюджетную систему страны. Именно поэтому замедление темпов роста поступлений в период с 2008 по 2011 гг. связывается в первую очередь с замедлением темпов роста доходов населения, облагаемых по ставке 13%, в частности, заработной платы.

Налог на доходы физических лиц в настоящее время является единственным значимым прямым налогом, взимаемым непосредственно с доходов физических лиц, и представляется, что именно этот налог должен быть направлен на обеспечение справедливого перераспределения доходов с тем, чтобы стать базой для осуществления социальной поддержки нуждающихся слоев населения и реализации социальной политики государства в целом. [3]

НДФЛ не только как инструмент, обеспечивающий доходную базу бюджетов бюджетной системы государства, но и преимущественно как средство макроэкономического регулирования, тем не менее важно

акцентировать внимание на вопросах повышения эффективности налогового контроля. Значительные размеры «теневое» сектора экономики, большое число схем «оптимизации» налогообложения, в том числе существенные объемы скрытой оплаты труда, свидетельствуют о том, что налоговый контроль не обеспечивает должной степени реализации фискального потенциала налога. Неотвратимость выявления фактов уклонения от уплаты налогов, незаконной минимизации налоговых платежей и наступления наказания также способствует социальной стабильности общества, так как нередко именно лица, получающие значительные доходы, имеют возможность минимизировать свои налоговые обязательства. [7]

Таким образом, актуальность исследования обусловлена недостаточным уровнем теоретической проработки и практического механизма реализации регулирующей функции налога на доходы физических лиц в настоящее время, его низкой социальной ролью, что проявляется в дисбалансе соотношения доходов социальных групп; необходимостью комплексного реформирования налогообложения доходов физических лиц, направленного на достижение социальной справедливости в распределении национального дохода с учетом особенностей российской экономики и менталитета налогоплательщиков, а также на обеспечение эффективного налогового контроля.

Специфику НДФЛ как налогового инструмента государственного воздействия на общество и экономику предопределяет его системный характер.

Системность подоходного налогообложения заключается в вовлеченности в процесс социального регулирования всех его элементов, что способствует достижению справедливости в распределении национального дохода, и формированию денежного фонда государства для финансирования мер, направленных на реализацию социальной политики. [4]

Соответственно системный характер НДФЛ раскрывается не только в его фискальной и регулирующей функциях, но и в ярко выраженной ориентации на решение социальных задач. Регулирующая функция налога в общем случае - это его способность стимулировать или сдерживать воспроизводство, влиять на накопление капитала, на уровень платежеспособного спроса населения. Регулирующую функцию можно также разделить на стимулирующую и дестимулирующую. Регулирующая функция налога на доходы физических лиц реализуется через такие элементы подоходного налогообложения как налоговые вычеты, налоговые льготы, налоговые ставки.

Потенциал налога на доходы физических лиц в наиболее полной мере реализуется путем составления такого баланса его элементов, когда в бюджет государства мобилизуются максимальные поступления от налога и при этом соблюдается справедливое соотношение доходов разных слоев населения после налогообложения. Здесь и далее под потенциалом налога понимается его способность выполнять свойственные ему как экономической категории функции по мобилизации доходов в бюджет государства, распределению национального дохода, регулированию экономических процессов пересмотра практически всех элементов налога, изменения их в соответствии с необходимостью обеспечения справедливости и эффективности прогрессивного налогообложения: переход к прогрессивной шкале налогообложения, введение необлагаемого минимума, расширения круга налоговых льгот. [2] В совокупности все это будет способствовать реализации принципа соизмеримости сумм уплачиваемого налога и размеров полученного дохода. По результатам проведенного исследования можно сделать следующие основные выводы.

Государство с развитой экономикой должно характеризоваться использованием значительного числа механизмов воздействия на процессы, протекающие в рыночной экономике, в том числе с целью минимизации воздействия на социальную сферу так называемого «фиаско

рынка». Налог на доходы физических лиц в настоящее время является единственным значимым прямым налогом, взимаемым непосредственно с доходов физических лиц, и именно этот налог должен обеспечивать справедливое перераспределение доходов и стать базой для осуществления социальной поддержки нуждающихся слоев населения и реализации социальной политики государства в целом.

Роль НДФЛ в реализации социальной политики государства заключается в использовании элементов данного налога в процессе распределения национального дохода с целью достижения социальной стабильности общества, реализации конституционных прав граждан. [1]

стабильность невозможна без эффективного механизма сокращения неравенства доходов, неразрывно связана с понятием справедливости налогообложения. Исследования классиков научной мысли показали, что справедливость налогообложения возникает в случае, когда уровень налоговой нагрузки установлен с учетом фактической способности налогоплательщиков к уплате налога.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации: [федер. закон: принят Гос. Думой 17 июля 1998г.: по состоянию на 29 нояб. 2014г.]. – М.: Норматика, 2014. – 240 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: [федер. закон: принят Гос. Думой 21 окт. 1994г.: по состоянию на 05 мая 2014г.]. – М.: Омега-Л, 2014. – 592 с.
3. Конституция Российской Федерации: офиц. текст. – М.: Инфра-М, 2014. – 200 с.
4. Акимова, В.М. Налог на доходы физических лиц/ В.М. Акимова. - М.: Налог Информ, 2016. – 296 с.

5. Дадашев, А.З. Налоговое администрирование в Российской Федерации/ А.З. Дадашев, А.В. Лобанов. - М.: Книжный мир, 2015. – 363 с.

6. Налог на доходы физических лиц/ И.В. Клочкова. - М.: Экзамен, 2015. – 160 с.

7. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
Филиппова Н.А., Морозова Г.В., Семенова Н.Н., Дерина О.В., Ермошина Т.В.

учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Налоги и налогообложение" / Саранск, 2007. Сер. Учебники Мордовского университета

8. РАЗВИТИЕ ПОТЕНЦИАЛА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РЕГИОНА
Жарова Е., Морозова Г.В. Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2013. № 4 (29). С. 141-148.

9. Юткина, Т.Ф. Налоги и налогообложение/ Т.Ф. Юткина. – М.: Инфра-М, 2016. – 576 с.