

УДК 338

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НДФЛ В РОССИИ

Ключ В.В.

магистрант,

Российский Государственный Социальный Университет,

Москва, Россия

Аннотация: В работе рассматривается налог на доходы физических лиц. Особое внимание уделено вопросу экономического содержания налога на доходы физических лиц и его роли в формировании бюджета. Также произведен анализ функционирования действующей системы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации, на основании чего разработаны предложения по совершенствованию системы подоходного налогообложения.

Ключевые слова: налог, налог на доходы физических лиц, подоходный налог, НДФЛ, налоговая политика, плоская шкала, прогрессивная шкала, бюджет.

WAYS OF IMPROVING THE TAX ON INCOMES OF INDIVIDUALS IN RUSSIA

Klyus V.V.

master student,

Russian State Social University,

Moscow, Russia

Annotation: The tax on incomes of physical persons is considered in the work. Particular attention is paid to the issue of the economic content of the personal income tax and its role in budget formation. The analysis of functioning of the current system of taxation of incomes of physical persons in the Russian Federation is also

made, on the basis of what the offers on perfection of system of income taxation are developed.

Keywords: tax, personal income tax, income tax, personal income tax, tax policy, flat scale, progressive scale, budget.

Налог на доходы физических лиц (сокращенно – НДФЛ или подоходный налог), пожалуй, важнейший элемент любой государственной налоговой системы, доля которого в государственном бюджете прямо зависит от экономического уровня развития страны и, по сути, самый распространенный действующий налог, обязанность уплаты которого возникает из личных доходов населения.

Налог на доходы физических лиц связан с потреблением и может, как стимулировать потребление, так и сокращать его. В связи с этим важнейшей проблемой подоходного налогообложения является обеспечение оптимального соотношения экономической эффективности и социальной справедливости данного налога. Поэтому нужны такие ставки налога, которые одновременно смогут обеспечить максимально справедливое перераспределение доходов и минимальную потерю интересов налогоплательщиков к налогообложению.

На сегодняшний день основным отличительным признаком рыночной экономики выступает тот факт, что современные подходы к решению проблем регулирования уровня доходов населения, в том числе борьба с нищетой, основываются не столько на административных, сколько на экономических инструментах, в связи с чем, налоговые механизмы приобретают особую актуальность и значимость.

Подоходный налог, впрочем, как и любой другой налог, относится к экономическим рычагам государства, используя который оно решает различные социально-экономические задачи, основные из которых – это пополнение казны, обеспечение социальной справедливости в обществе и подобные.

В общем порядке при расчете налога с доходов физического лица, полученных от налогового агента и облагаемых по ставке 13%, расчет налога производится посредством расчета налоговой базы из всех доходов, начисленных за расчетный период и облагаемых по ставке 13%, за минусом стандартных налоговых вычетов.

Подходное налогообложение является трудным и многосторонним экономическим термином. Возможности для его развития зависят от экономической политики государства.

Основной трудностью в процессе функционирования системы подходного налогообложения на сегодняшний день является получение оптимального соотношения между эффективностью применения данной системы и социальной справедливостью в отношении налогоплательщика. Иначе говоря, необходимы ставки налога, способные обеспечить максимально справедливое перераспределение доходов, снижение дифференциации общества при минимизации ущерба интересам налогоплательщиков в процессе налогообложения.

Справедливая система налогообложения может быть создана в условиях реальной возможности удовлетворения налогоплательщиками первостепенных потребностей и одновременного наличия прямой корреляция между размерами уплачиваемых налогов и полученных доходов.

Сегодня необходимо реформирование российской налоговой системы, разработка концепции налогообложения доходов граждан, учитывающей мировой опыт и специфические особенности российской государственной системы.

Для нивелирования существующей и предотвращения будущей поляризации доходов населения многие ученые и специалисты придерживаются позиции о нецелесообразности дальнейшего использования плоской шкалы налогообложения, выполнившей свою функцию в начале XXI века и необходимости введения прогрессивной системы налогообложения доходов физических лиц.

Основные законодательные принципы функционирования системы налогообложения доходов физических лиц за все время его существования кардинальным изменениям не подвергались. Однако в последние несколько лет появляются все больше инициатив изменить порядок взимания подоходного налога.

Одним из таких изменений может быть переход от плоской шкалы налогообложения к прогрессивной шкале. Данная мера будет наиболее эффективна и приведет к снижению дифференциации общества и пополнению казны государства в том случае, если грамотно рассчитать применяемую ставку налога к сумме дохода. Иначе резкое изменение может пошатнуть инвестиционный климат в стране и привести к уходу в «тень» доходов граждан.

Расширение налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц может стать альтернативным подходом для увеличения фактической прогрессивности этого налога. Тот универсальный налоговый вычет, который на данном этапе применяется ко всем категориям налогоплательщиков, имеющих низкий уровень дохода, предлагается увязать с размером прожиточного минимума с индексацией этого уровня в будущем, по мере его изменения. Решения в области реформирования налога на доходы физических лиц необходимо учитывать с тем фактом, что в разных регионах страны уровень прожиточного минимума неодинаков, следовательно, эти решения должны быть применены отдельно по каждому субъекту Российской Федерации.

Для увеличения прогрессивности НДФЛ необходимо в большей степени применять на практике стандартные налоговые вычеты, поскольку социальные, имущественные, инвестиционные и профессиональные налоговые вычеты в значительной степени связаны с поощрением расходов, нежели с выравниванием доходов физического лица. Также чтобы повысить эффективность применения НДФЛ необходимо увеличение универсального налогового вычета и вычета на детей, так как данные вычеты непосредственно связаны с уровнем доходов налогоплательщика.

С целью увеличения полезности функционирования налога на доходы физических лиц соответствующими финансовыми органами должна быть оценена возможность повышения выплат по стандартным налоговым вычетам: в лучшем случае – до величины прожиточного минимума, как в странах с развитой экономикой, при параллельном росте порогового значения накопленного дохода. Ежегодная индексация стандартных вычетов по налогу на доходы физических лиц на размер инфляции будет способна выполнять, присущую ей стабилизирующую функцию. В условиях реального роста среднего уровня заработной платы по стране доля стандартных налоговых вычетов в налоговой базе НДФЛ будет уменьшаться. При понижении среднего уровня заработной платы доля стандартных налоговых вычетов будет, соответственно, расти, что поспособствует снижению уровня налоговой нагрузки на беднейшие слои общества.

В рамках применения прогрессивной шкалы налогообложения имеет место быть определение необлагаемого минимума. Потери бюджета после введения данной меры будут компенсированы за счет повышения налоговых ставок на доходы богатых слоев населения.

В развитых странах необлагаемый налогом минимум рассчитывается исходя из прожиточного минимума в стране. Минимальная сумма денег, необходимая для поддержания здорового течения и развития жизни населения, не должна облагаться налогом. Наряду с этим предлагается повысить размер стандартного налогового вычета, предоставляемый налогоплательщикам в размере прожиточного минимума.

Проводя реформы подоходного налогообложения, необходимо учитывать то обстоятельство, что данный налог выступает мощным рычагом воздействия на уровень жизни населения страны. Здесь находит отражение именно социальная функция НДФЛ. Также налог на доходы физических лиц на постоянной основе оказывает влияние на пополнение доходной части бюджетов различных уровней.

Использование на практике данного предложения требует ужесточения контрольных мер над принципами формирования фонда оплаты труда. После введения в 2011 году страховых взносов значительно увеличилась нагрузка на фонды оплаты труда, что повлекло за собой увод некоторой части заработной платы в «тень», снизив, таким образом, налоговую базу по налогу на доходы физических лиц. ФНС Российской Федерации в целях пресечения фактов занижения налогооблагаемой базы НДФЛ планирует внедрять и развивать рабочие группы (или комиссии) по надзору за легализацией налогооблагаемой базы на предприятиях, в том числе и убыточных, и активно привлекать к данной работе государственные структуры субъектов Российской Федерации.

Первое, на что следует обращать внимание при подобной проверке организации – это уровень заработной платы в данной отрасли экономики в проверяемом субъекте Российской Федерации. Величина средней заработной платы не должна быть ниже средней величины по экономической отрасли основного вида деятельности налогоплательщика.

Если случай занижения уровня доходов будет обнаружен, необходимо предусмотреть Налоговым кодексом Российской Федерации возможность корректировки налоговой базы налоговыми органами. Корректировка значений данного показателя должна происходить в рамках такой величины заработной платы, которая будет больше или равна прожиточному минимуму в стране, но не превышать средний уровень доходности граждан, занятых в проверяемой отрасли экономики.

Следующим этапом развития подоходного налогообложения будет повышение заинтересованности работающего населения в прозрачности средств, которые идут на оплату оказанных ими работ или выполненных услуг. Другими словами, если физическое лицо желает получить кредит, банковскую гарантию, налоговый вычет по НДФЛ на лечение или покупку жилплощади, необходимо получение от него заполненной справки по форме 2 – «НДФЛ», что позволит подтвердить реальные доходы.

Помимо всего прочего необходимо рассмотреть вопрос повышения контроля над поступлениями налога на доходы от физических лиц, ведущих индивидуальную предпринимательскую деятельность. В силу огромного количества зарегистрированных ИП, крайне сложно следить за полнотой и правильностью исчисления и уплаты НДФЛ каждым из них.

В условиях государственной поддержки малого бизнеса количество объектов малого предпринимательства растет с каждым днем, что требует расширения перечня видов деятельности, попадающей под предпринимательскую. Следует признать, систематизировать и упорядочить деятельность по сдаче физическими лицами собственного имущества в аренду, так как данный вид деятельности зачастую занимает более 80% от общего суммарного дохода физического лица.

Статья 2 Гражданского кодекса Российской Федерации определяет предпринимательскую деятельность: «... предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг...».

Таким образом, деятельность, направленная на получение дохода от сдачи собственного имущества в аренду, полностью подходит под определение предпринимательской деятельности, а это значит, что все арендодатели должны быть зарегистрированы в налоговых органах в установленном законом порядке и иметь статус ИП. Дополнительные поступления в бюджет налога на доходы физических лиц от принятия данной меры можно направить на развитие программы «Доступное жилье» нуждающимся гражданам Российской Федерации.

В течение недолго периода после реализации вышеизложенных мер ожидаются следующие изменения:

в условиях сохранения тенденции роста экономических показателей в Российской Федерации и роста доходов основной части населения страны,

база обложения НДФЛ также будет расти, и соответственно будет увеличиваться сумма поступлений данного налога в казну государства;

минимальная сумма дохода, необходимая для поддержания здорового течения и развития жизни населения страны, не будет облагаться налогом, что позволит гражданам увеличивать свои накопления;

увеличение налогооблагаемой базы как по налогу на доходы физических лиц, так и по страховым взносам за счет подконтрольности формирования налоговой базы, с которой идет исчисление и уплата в бюджет НДФЛ;

рост поступлений подоходного налога со стороны индивидуальных предпринимателей, а также сокращения количества создания фальшивых ИП;

регистрация арендодателей жилплощади в качестве индивидуальных предпринимателей, позволит квартиросъемщику быть уверенным в честности и прозрачности заключаемой сделки, а вторую сторону обеспечит гарантиями получения денег и сохранности своего имущества.

Налог на доходы физических лиц распространяется на всех жителей Российской Федерации и совершенно очевидна необходимость его модернизации. Все предлагаемые изменения и нововведения нуждаются в тончайшей и внимательной доработке, которая потребуют крупных затрат бюджетных средств, времени и сил. Прежде, чем реализовывать заявленные реформы, необходимо решать другие существующие проблемы налогового администрирования.

Однако, в представленном докладе Министерства Финансов об основных направлениях налоговой политики на 2016 – 2018 года, инициатива по изменениям действующей системы подоходного налогообложения отсутствует. Из чего можно сделать вывод, что в скором времени вряд ли будут утверждены необходимые законопроекты по совершенствованию процедур исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.

Библиографический список:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ; часть вторая: Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ; часть третья: Федеральный закон от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ; часть четвертая: Федеральный закон от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ
3. Земельный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 25 октября 2001 г. № 136-ФЗ
4. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая: Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ; часть вторая: Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ