

Справедливое налогообложение физических лиц как фактор развития экономики государства

Ю.Г. Тюрина, к.э.н., Оренбургский ГУ

Налоги с населения как один из источников финансовых ресурсов государства известны с давних времён, выступая необходимым элементом экономических отношений. Они, кроме потребностей фиска, регулируют уровень доходов граждан, стимулируют или ограничивают трудовую активность населения, выполняют функцию социальной защиты населения.

Основным налогом, взимаемым с населения, является налог на доходы физических лиц, который позволяет регулировать доходы граждан, поступления в бюджеты и представляет собой социальный регулятор общественного благосостояния и обеспечения экономического равновесия между основными группами населения, регионами и муниципальными образованиями.

Результатом реформирования подоходного налогообложения в России, начатого с 1991 г., явилось закрепление за налогом на доходы физических лиц роли достаточно устойчивого источника доходов бюджетной системы. Как показывает проведённый анализ действующей системы налогообложения доходов физических лиц, основным её недостатком является преимущественно фискальная ориентация на пополнение доходной части бюджета путём изъятия части доходов налогоплательщиков. При рассмотрении реализации фискальной функции налога на доходы физических лиц и определении его значения в соответствующих бюджетах выделены факторы, лежащие в основе изменения величины поступлений данного налога, такие, как среднедушевые денежные доходы населения, валовой региональный продукт, темп роста заработной платы, численность экономически активного населения,

безработица, уменьшение фонда оплаты труда, объём просроченной задолженности по заработной плате, количество функционирующих предприятий, коэффициент Джини, изменения в законодательстве о налогах и сборах, строительство недвижимости, уровень налогового администрирования, инфляция, уровень потребительских цен и другие.

Подоходный налог в зарубежных странах имеет большую фискальную значимость, чем в России, что подтверждает статистика, и самой крупной доходной статьёй бюджета во многих зарубежных странах являются поступления от подоходного налога. В России с 2001 г. действует плоская шкала налогообложения, которая не предусматривает никаких ставок для сверхдоходов налогоплательщиков. А увеличение ставок страховых взносов привело к падению доли налога на доходы физических лиц по отношению к ВВП с 4,3% в 2009 г. до 3,7% в 2011 г. Слабое администрирование налога на доходы физических лиц не только влияет на уровень поступления данного налога в консолидированный бюджет Российской Федерации, в консолидированные бюджеты субъектов России, но и на распределение его в местные бюджеты.

Проведённый анализ поступлений налога на доходы физических лиц в бюджеты разных уровней позволил выявить причины, которые воздействуют на динамику поступлений данного налога в бюджет. В наибольшей степени на его поступления влияют среднедушевые денежные доходы населения.

Несмотря на позитивные изменения в области доходов и уровня жизни населения, сохраняется высокая дифференциация населения по уровню доходов и значительные масштабы бедности [1]. Годы реформирования российской экономики

сопровождались падением уровня жизни основной части населения и масштабной концентрацией доходов в руках относительно узкого слоя общества. Число бедных достаточно велико и в 2012 г. составило 18,1 млн человек, или 12,8% общей численности населения. При этом среднедушевые денежные доходы 20% наиболее обеспеченных граждан в настоящее время превышают доходы 20% наименее обеспеченного населения примерно в 9 раз. В Приволжском федеральном округе число бедных к началу 2012 г. составило 15,43% от общей численности населения округа, а среднедушевые доходы 20% наиболее обеспеченных граждан превышают среднедушевые доходы 20% наименее обеспеченных граждан в 8 раз. Анализ распределения доходов между различными группами населения на примере Оренбургской области позволил установить, что на 20% наиболее обеспеченного населения приходится около 50% всех денежных доходов населения, а на 20% наименее обеспеченных граждан – всего 5% доходов. Как видно по указанным данным, совокупные денежные доходы между населением распределены неравномерно, что доказывает необходимость дополнительного регулирования доходов населения.

Справедливость в рыночной экономике достигается за счёт того, что часть доходов наиболее богатых слоёв населения перераспределяется в пользу бедных. И одним из главных инструментов реализации политики государства по перераспределению доходов между различными социальными группами является налогообложение физических лиц.

Введение в 2001 г. плоской шкалы налога на доходы физических лиц с целью снижения налоговой нагрузки на высокие доходы, чтобы вывести их из «тени», не оправдало поставленные цели. Объёмы скрытой оплаты труда наёмных работников имеют место и в настоящее время. Кроме того, доказано, что введение с 2001 г. единой ставки дало дополнительный толчок набравшему обороты процессу социальной дифференциации общества.

Проведя оценку реализации принципа справедливости в налогообложении доходов физических лиц в Российской Федерации, мы пришли к выводу, что данный принцип в настоящее время не соблюдается. Построение справедливой и эффективной налоговой системы, обеспечение её предсказуемости и стабильности являются важными условиями роста экономики. Поэтому главной задачей оптимизации системы налогообложения доходов населения должно стать усиление её социальной составляющей.

Анализ положительных и отрицательных факторов проведённой налоговой реформы данного налога позволяет обосновать основные направления совершенствования механизма

налогообложения доходов физических лиц в России с целью достижения справедливости. Представляется, что если ставить задачу обеспечения справедливости, то приоритетными направлениями в данной области, на наш взгляд, являются:

- внедрение прогрессивного налогообложения;
- последовательное снижение налогового бремени наименее обеспеченного населения;
- увеличение размеров стандартных налоговых вычетов;
- введение семейного налогообложения.

Как было выяснено в результате анализа, сегодняшняя плоская шкала ставок налогообложения граждан несправедлива, что в свою очередь ведёт к неправильному распределению доходов в обществе. Удивительным является тот факт, что преобладающая часть доходов по налогу на доходы физических лиц поступает в бюджетную систему страны от наименее обеспеченной части населения [2]. Поэтому, на наш взгляд, в целях снижения напряжённости в обществе, социальной дифференциации населения, что способствует сдерживанию развития экономики государства, следует ввести прогрессивную шкалу ставок.

Также для достижения справедливости в налогообложении доходов физических лиц считаем, что необходимо увеличение стандартного налогового вычета до размера прожиточного минимума, учитывая тот факт, что его величина существенно варьирует по регионам. Размер необлагаемого прожиточного минимума должен определяться региональными органами законодательной власти. Данная мера смогла бы усилить поддержку самым социально уязвимым слоям населения.

Практически ни в одной стране мира совокупный годовой доход налогоплательщика не совпадает с налогооблагаемым доходом, к которому применяется действующая шкала ставок подоходного налога. Налогооблагаемый доход по сравнению с совокупным годовым доходом всегда меньше на сумму разрешённых в соответствии с законодательством вычетов. Эти вычеты состоят, как правило, из необлагаемого минимума, профессиональных расходов, различного рода индивидуальных, семейных вычетов, вычетов на детей, сумм фактически уплаченных взносов в различного рода фонды социального назначения и обязательного страхования. Система разрешённых вычетов для определения налоговых обязательств физического лица имеет огромное значение. Большинство экспертов оценивают уровень налогообложения в той или иной стране, исходя не из размеров налоговых ставок, а из того, какой объём налоговых вычетов разрешено использовать в данной стране [3].

Проводя реформирование налога на доходы физических лиц, следует учитывать экономические, социально-политические, психологические факторы. Это можно сделать, сочетая решение вопросов необлагаемого минимума, границ и ставок налогообложения. Одним из основных факторов при выборе шкалы и границ налогообложения выступает дифференциация доходов населения.

Также, учитывая дифференциацию населения, безработицу, социальную незащищённость большей части населения, введение семейного налогообложения могло бы способствовать справедливому распределению налоговой нагрузки между плательщиками с различным составом семей. К тому же это соответствовало бы социальному характеру государства, что закреплено в ст. 7 Конституции РФ, где указано, что Российская Федерация – социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В п. 2 этой же статьи говорится, что в Российской Федерации обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан. Таким образом, введение семейного налогообложения позволило бы наиболее полно реализовать указанные положения.

В целях сглаживания экономического неравенства в обществе целесообразно ввести прогрессивные ставки налогообложения с учётом семейного положения и количества детей. Внедрение семейного налогообложения можно было бы рассматривать и как меру налогового стимулирования семейных отношений. Кроме того, введение данного механизма будет способствовать увеличению сбережений населения, использованию освобождённых от налогообложения средств на инвестиционные цели, повышению потребления, что в конечном итоге может содействовать развитию российской экономики.

Следует заметить, что одной из задач Российской Федерации должно стать приведение налоговой системы в соответствие с реальными экономическими условиями жизнедеятельности граждан, учёт их фактической способности к уплате налогов. В результате рассмотрения введения семейного налогообложения было доказано, что имеются все основания предпочесть и внедрить посемейный способ подоходного налогообложения в противоположность действующему принципу индивидуального налогообложения для достижения социальной справедливости. Необходимо отметить, что в России проблема совместного декларирования практически не обсуждается. Однако этот вопрос требует самого пристального внимания

и разрешения, так как он позволит не только учитывать семейное положение налогоплательщиков, но и будет направлен на реализацию принципа справедливости в налогообложении доходов физических лиц, достижение которого, как было выяснено ранее, можно рассматривать как фактор роста экономики государства.

В целях снижения налогового бремени и развития человеческого капитала государством планируется к реализации в период 2013–2015 гг. ряд мер, в частности, освобождение от налогообложения некоторых социально значимых выплат в виде грантов молодым российским учёным для проведения научных исследований; земельных участков граждан, имеющих трёх и более детей, и др.; развитие взаимосогласительных процедур в налоговых взаимоотношениях [4].

В части справедливого налогообложения физических лиц следует реформировать также имущественное налогообложение. Необходимо заметить, что в последнем Послании Президента РФ вопрос введения налога на недвижимость касается такой категории плательщиков, как физические лица. В феврале 2013 г. Министерство финансов опубликовало основные параметры готовящегося закона о налоге на недвижимость с физических лиц, в которых определено, что данный налог будет вводиться местными властями в 2014–2018 гг. и станет взиматься с кадастровой, т.е. близкой к рыночной, стоимости жилья [5].

Ещё одним актуальным на сегодняшний день вопросом в сфере имущественного налогообложения является введение горячо обсуждаемого налога на сверхпотребление – налога на роскошь. О необходимости взимания данного налога глава государства говорил еще в 2012 г., выступая с Посланием к Федеральному Собранию. На сегодняшний день соответствующее распоряжение уже передано Министерству финансов и Министерству экономического развития. В нём говорится о необходимости до 15 октября текущего года обеспечить внесение поправок в законодательство о введении такого налога [6]. В отношении недвижимости планируется применять данный налог к тем объектам, кадастровая стоимость которых выше 300 млн руб. Ставка налога с жилья установится на уровне 0,5%, с земли – 1,5%. А в случае, если один только дом либо недостроенное здание будут оцениваться в сумму более 300 млн руб., то ставку планируется увеличивать от 0,5 до 1% [7]. Изменения в рамках налога на недвижимость представляются целесообразными в силу того, что, увеличивая налог на богатых, государство стремится снизить бремя менее обеспеченных слоёв населения.

В заключение следует отметить, что совершенствование системы налогообложения доходов физических лиц должно осуществляться

поэтапно с усилением социальной функции налога на доходы физических лиц, что, в свою очередь, будет способствовать снижению неравенства населения как одного из факторов роста экономики государства.

Литература

1. Тюрина Ю.Г. К вопросу о структуре и динамике доходов в системе оценки уровня жизни населения // Вестник Оренбургского государственного университета. 2012. № 13. С. 383–387.
2. Брызгалин А.В. К вопросу о прогрессивном налогообложении: быть или не быть? или рассуждения о современной налоговой политике // Налоги и финансовое право. 2009. № 7.
3. Черник Д.Г., Шмелёв Ю.Д. Применение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц // Финансы. 2007. № 1. С. 33–37.
4. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2013 год и плановый период 2014, 2015 годов. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=129118>.
5. Информационное сообщение об основных элементах налога на недвижимое имущество, 2013. [Электронный ресурс]. URL: http://taxpravo.ru/media/304000/304170/Informats_soobshchen.PDF.
6. Трегубова Е. Плата за статус. В России ускорят введение налога на роскошь // Аргументы и факты – Урал. 2013. № 20.
7. Егорова А. Заплатят ли богатые // Вопросы социального обеспечения. 2013. № 3. С. 23.