

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ЕГО МЕСТО В СОВРЕМЕННОЙ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

©2014 Козаева Ольга Тариеловна

кандидат экономических наук, доцент

Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова
362003, Республика Северная Осетия - Алания, г. Владикавказ, ул. Ватутина, д. 46
E-mail: Alankaol@rambler.ru

Рассматриваются роль и место налога на доходы физических лиц в налоговой системе России, некоторые аспекты исчисления и уплаты, проблемы и перспективы его развития. Проводится оценка мобилизации налогов в бюджетную систему, эти данные свидетельствуют о тенденции к росту поступлений НДФЛ и его закреплению в качестве важнейшего доходного источника на региональном и местном уровнях.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, бюджет, налоговая система, налоговая ставка, налоговые доходы, бюджетная политика, доходы граждан.

Налог на доходы физических лиц - это основной источник бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Значимость налога на доходы физических лиц в налоговой политике определяется не только его удельным весом в доходах региональных и местных бюджетов, но и интересами почти всей трудоспособной части населения страны, а также рядом других экономических условий и общественных отношений.

В последнее время произошли значительные изменения в налогообложении доходов физических лиц. Самым значительным нововведением стал переход в 2001 г. на "плоскую" шкалу обложения. В 2009 г. был увеличен имущественный вычет на покупку недвижимости до 2 млн руб., а с 1 января 2012 г. изменился порядок предоставления налоговых вычетов, необлагаемый минимум был отменен.

Налог на доходы физических лиц - это один из экономических государственных рычагов, с помощью которого государство решает достаточно трудно совместимые задачи: регулирует уровень доходов граждан, а также структуру личного потребления и сбережения населения; стимулирует более рациональное использование получаемых доходов; помогает менее защищенным категориям населения. Налог на доходы физических лиц имеет большую возможность воздействовать на уровень реальных доходов граждан, позволяет стимулировать предпринимательскую деятельность, а также обеспечивать стабильные доходы бюджета.

Налог на доходы физических лиц со ставкой 13 % независимо от дохода уникален. Россия если

не единственная, то одна из немногих стран с таким подоходным налогообложением.

Начиная с 2001 г., поступления налога на доходы физических лиц значительно увеличились. Более того, темп роста данного налога стал устойчиво опережать темп роста общих налоговых поступлений.

Формирование доходной базы консолидированного бюджета Республики Северная Осетия (РСО) - Алания осуществляется на основе перспективных и текущих задач социально-экономической и бюджетной политики, с учетом важнейших направлений налоговой реформы. Среди налоговых поступлений консолидированного бюджета республики налог на доходы физических лиц занимает особое место.

Налог на доходы физических лиц распределяется по уровням бюджетной системы РФ в следующих нормативах: в региональный бюджет - 60,0 %; в местные бюджеты - 40,0 %, из них в бюджеты муниципальных районов - 30,0 %, в бюджеты городских и сельских поселений - 10,0 %.

Структура налоговых доходов консолидированного бюджета РСО - Алания за три года наглядно изображена на рисунке.

На долю НДФЛ приходилось в 2011 г. 5,4 %, а в 2012 г. 60,5 %, в 2013 г. 51,1 %. Основная часть налоговых доходов республиканского бюджета обеспечена поступлениями налога на доходы физических лиц, налога на прибыль организаций (18,1 % в 2011 г., 14,8 % в 2012 г. и 10,0 % в 2013 г.), доходов по акцизам на нефтепродукты и алкогольную продукцию, поступивших в республиканский бюджет в результате перераспределения между

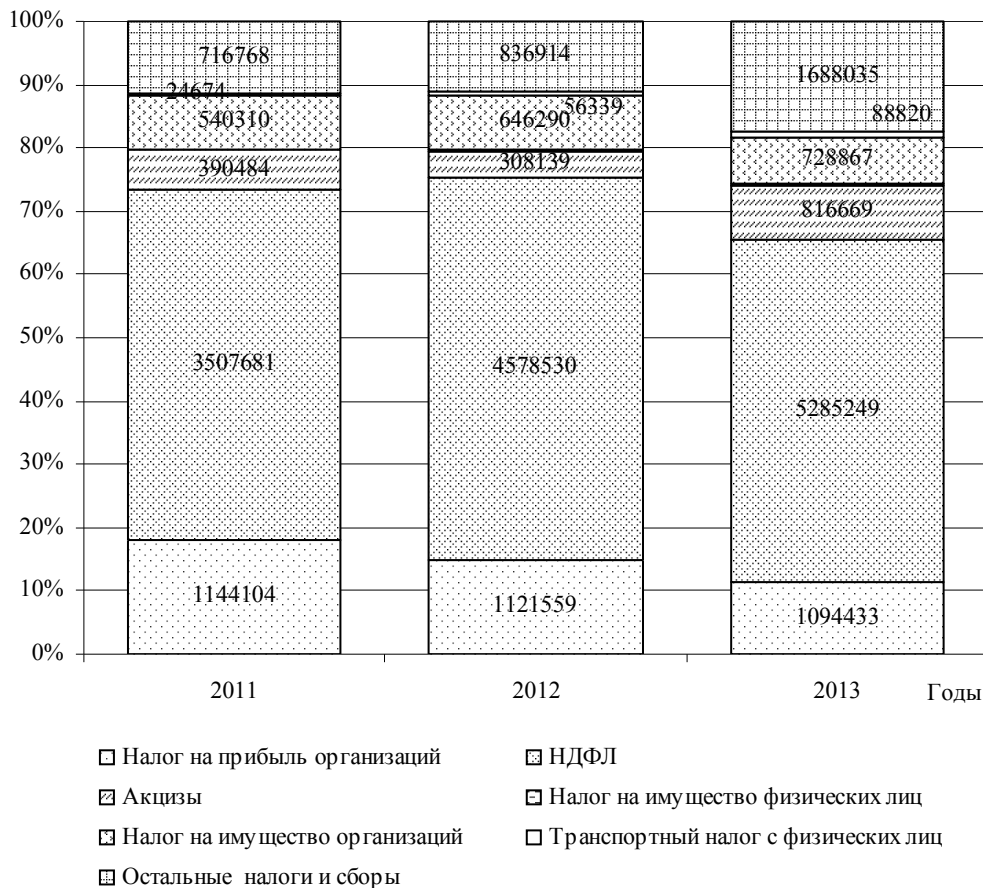


Рис. Структура налоговых доходов консолидированного бюджета РСО - Алания за 2011-2013 гг., тыс. руб.

Источник. Данные УФНС РФ по РСО - Алания. URL: <http://www.nalog.ru>.

субъектами РФ (21,6 % в 2011 г.), налога на имущество организаций (8,9 % в 2011 г., 7,8 % в 2012 г., 7,0 % в 2013 г.).

В 2011 г. в бюджет зачислено налога на доходы физических лиц в сумме 3 542 609 тыс. руб., в 2012 г. поступления составили 4 649 511 тыс. руб., в 2013 г. - 5 285 249 тыс. руб. Из анализа показателей видно, что в 2011 г. произошел значительный рост поступлений в бюджет по налогу на доходы физических лиц (на 422 142 тыс. руб.). В 2012 г. по отношению к 2011 г. наблюдается значительный рост по налогу на доходы физических лиц - на 1 106 902 тыс. руб. (см. таблицу).

Темп роста поступлений НДФЛ по республике опережает данный показатель в целом по РФ, а также по Северо-Кавказскому федеральному округу (СКФО): по РФ - 111,5 %, по СКФО - 110,7 %. При этом, по данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по РСО - Алания, темп роста номинальной среднемесячной начисленной заработной платы одного работника по республике составляет 110,6 %, реальной - 101,0 %.

Кроме того, налоговыми органами РСО - Алания проводилась работа по контролю за полнотой перечисления НДФЛ с сумм выданной за-

Динамика поступлений НДФЛ в консолидированный бюджет РСО-Алания за 2011-2013 гг., тыс. руб.

Налоги	2011	2012	2013	Динамика			
				2012 к 2011		2013 к 2012	
				Абс.	Отн., %	Абс.	Отн., %
Всего	6 334 280	7 562 410	8 874 884	1 228 130	119,4	1 312 474	117,4
Налог на доходы физических лиц	3 507 681	4 578 530	5 285 249	1 070 849	130,5	706 719	115,4

Источник. Данные УФНС РФ по РСО - Алания, расчеты автора. URL: <http://www.nalog.ru>.

работной платы организаций бюджетной сферы и других крупных предприятий. Для проведения этой работы запрашивались списки по финансированию заработной платы в разрезе организаций из министерства финансов РСО - Алания. Предприятиям направлялись требования об обязанности уплаты налогов, проводились выездные налоговые проверки по выявлению сумм задолженности по налогу на доходы физических лиц. Под контролем УФНС РФ по РСО - Алания находится вопрос по проведению анализа сведений по суммам удержанного НДФЛ (по форме 2-НДФЛ) и перечисленного НДФЛ.

Для увеличения собираемости НДФЛ УФНС РФ по РСО - Алания были запрошены данные в Пенсионном фонде о размерах фонда оплаты труда предприятий и организаций г. Владикавказа. Проанализировав полученную информацию, УФНС РФ по РСО - Алания была определена расчетная среднемесячная сумма НДФЛ, подлежащая уплате в бюджет. Путем сопоставления полученных данных с суммами фактически уплаченного налога были выявлены налоговые агенты, уплатившие налог в меньшем объеме. Для обеспечения перечисления в бюджет удержанных сумм НДФЛ в полном объеме с указанными предприятиями была проведена соответствующая работа.

Кроме того, по причине ликвидации организации, реорганизации, снятия с учета и перехода в другой налоговый орган сумма недополученного НДФЛ в 2013 г. составила 28 273 тыс. руб. по 411 налоговым агентам.

Оценка динамики поступления НДФЛ в бюджет г. Владикавказа за 2011-2013 гг. показывает, что поступило налоговых платежей: в 2011 г. 1 447 812 тыс. руб., в 2012 г. 1 531 359 тыс. руб., в 2013 г. 1 927 340 тыс. руб. В 2013 г. наибольший удельный вес в городских поступлениях принадлежит налогу на доходы физических лиц - 72 % от общей доли налоговых поступлений в бюджет столицы республики, или 1 394 573 тыс. руб. в денежном выражении.

Такой значительный прирост поступлений по НДФЛ произошел не только по причине повышения доходов и благосостояния населения, а вследствие инфляционных процессов, повышения МРОТ. Суммы проводимой индексации заработной платы работников бюджетной сферы несущественны и не изменили положения работников этой области, кстати, той, которая исправно и

добросовестно платит НДФЛ. В других же сферах экономики, включая организации с частной формой собственности, показатели заработной платы намного выше, но реального отражения она не получает, в подтверждении этого мнения служит набирающая обороты практика выплаты заработной платы в конвертах. Отсюда вывод - НДФЛ является налогом на "бедных".

Считаем, что для недопущения использования так называемых "серых схем" по НДФЛ на федеральном уровне необходимо применять уголовную ответственность за непредставление и сокрытие реальной заработной платы.

Как известно, средства от налога сначала концентрируются в государственном бюджете, а далее идет перераспределение посредством их направления на решение разных хозяйственных проблем. Добиться улучшения существующей ситуации, которая связана с недостаточной обеспеченностью региональных и местных бюджетов, возможно путем совершенствования действующей законодательной базы. Вся нормативно-правовая база должна быть ориентирована на положение бюджетов всех уровней. При этом нужно создать новый порядок совместной работы ведомств, новый механизм организации взаимодействия между властью и бизнесом. Так возможно обеспечить накопительную часть бюджетов, в том числе относительно НДФЛ.

Считаем, что действующая система налоговых вычетов нуждается в корректировке. Предлагаем в качестве основы для определения стандартных налоговых вычетов использовать величину минимального размера оплаты труда (МРОТ). Стандартный налоговый вычет, который предоставляется на каждого ребенка, должен прежде всего обеспечивать необходимый уровень жизни одного ребенка и одного взрослого человека. Именно потому стандартный налоговый вычет для налогоплательщиков должен быть не менее одного минимального размера оплаты труда.

В настоящее время обострилась проблема, связанная с дефицитом исполнения консолидированных бюджетов субъектов РФ. Изменение действующего порядка уплаты и механизма распределения НДФЛ должно осуществляться посредством внесения изменений одновременно в бюджетное и налоговое законодательство.

Налоговый кодекс Российской Федерации противоречит ряду принципов бюджетной систе-

мы РФ, которые изложены в гл. 5 Бюджетного кодекса РФ: достоверности бюджета, полноты отражения доходов и источников финансирования дефицитов бюджетов; сбалансированности бюджета; самостоятельности бюджетов. Принцип сбалансированности бюджета предполагает, что объем предусмотренных бюджетом расходов будет соответствовать объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования дефицита бюджета, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета, и изменение остатков на счетах по учету средств бюджетов.

Налоговые органы располагают информацией о налогах, зачисленных в бюджет. Следовательно, грамотная и правильная организация взаимодействия налоговых органов и Федерального казначейства является необходимым условием для четкого исполнения бюджета.

Актуальной проблемой при исчислении НДФЛ выступает то, что его ставка пропорциональная, а не прогрессивная, как во многих развитых странах. Считаем более рациональным ввести шкалу налогообложения, которая бы удовлетворяла следующим условиям:

- налоговая ставка будет меняться плавно с изменением дохода;
- налоговая ставка функционально будет зависеть от реального уровня дохода;
- налоговая ставка будет увеличиваться с ростом дохода;
- налоговое бремя при невысоких доходах будет носить щадящий характер;
- налоговое бремя при высоких доходах не будет приобретать угнетающий характер;
- налоговая ставка не превышает предельно допустимого значения при различных уровнях дохода.

Основной проблемой администрирования НДФЛ является проблема уклонения от уплаты налога, недекларирования физическими лицами своих доходов, полученных в налоговом периоде. В настоящее время наиболее многочисленную, по мнению налоговых органов, группу физи-

ческих лиц, которые не предоставляют налоговую декларацию и не платят НДФЛ, образуют собственники жилых помещений, сдающих их внаем. Предлагаем дополнительно ввести новый вид имущественного налогового вычета, который бы предоставлялся нанимателям жилого помещения.

Если жилое помещение снималось на протяжении года, наниматель по окончании налогового периода сможет вернуть излишне уплаченный НДФЛ в сумме, примерно равной размеру ежемесячной платы за жилое помещение. Наниматель, безусловно, будет заинтересован в получении имущественного вычета, а следовательно, и в подаче налоговой декларации.

Из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что в нашей стране ликвидированы далеко не все схемы уклонения от уплаты налогов, не говоря уже о том, что само налоговое законодательство нуждается в более тщательной доработке. Перед налоговыми органами стоит задача не только выявлять факты сокрытия доходов, но и пытаться идти на шаг вперед посредством совершенствования нормативно-правовой базы, оперативно перекрывая все возможные каналы налоговых правонарушений.

1. *Козаева О.Т.* Налоги с физических лиц: оценка и пути оптимизации (на примере Республики Северная Осетия - Алания) // *Terra Economicus*. 2013. Т. 11. № 3-3. С. 138-141.

2. *Сугарова И.В.* Роль региональных налогов в формировании доходной базы бюджетов субъектов РФ (на примере РСО - Алания) // *Налоги и налогообложение*. 2014. № 8. С. 744-751.

3. *Тадтаева В.В.* Совершенствование отдельных федеральных налогов и сборов в Российской Федерации // *Налоги и налогообложение*. 2014. № 10. С. 894-900.

4. *Тегетаева О.Р.* Оптимизация налогообложения vs уклонение от уплаты налогов // *Налоги и налогообложение*. 2014. № 10. С. 889-893.

5. *Токаев Н.Х.* Формирование и самодостаточность доходного обеспечения муниципальных бюджетов // *Terra Economicus*. 2012. Т. 10. № 3-3. С. 118-122.

Поступила в редакцию 05.09.2014 г.