УДК 336.2

ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РФ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРАКТИКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В США

[1]Алиев Б.Х., [2]Султанов Г.С., [1]Магомедов А.М.

[1]ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, e-mail: fef2004@yandex.ru;

[2]ГАОУ ВПО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства», Махачкала, e-mail: sirius2001@mail.ru

Современная налоговая система должна быть эффективной, справедливой и доступной для понимания. Между тем в последние десятилетия как в России, так и в развитых странах появились и получили развитие тенденции усложнения налогового законодательства, применения малоэффективных и затратных мер налогового администрирования и контроля. В результате на рядовых налогоплательщиков и на производительный сектор экономики в целом не стало возлагаться неоправданно высокое налоговое бремя, в то время как пользующиеся услугами высококвалифицированных консультантов и искушенные в финансовых технологиях представители сферы биржевой торговли, финансово-банковского сектора, крупномасштабных международных валютных и кредитно-финансовых операций криминального бизнеса практически пользуются режимом налогового иммунитета. На сегодняшний день вопрос создания эффективной модели налогового менеджмента в государстве имеет первостепенное значение. В статье рассматриваются актуальные вопросы современной системы налогообложения в России и пути ее совершенствования с применением зарубежного опыта и перспективы ее развития.

Ключевые слова: современная налоговая система, налоговое администрирование и контроль, налоговая реформа, налоговое бремя, налоговый иммунитет, льготы, ставка, отсрочка, пути совершенствования

PROSPECTS OF IMPROVEMENT OF TAX RUSSIAN FEDERATION SYSTEM WITH USE OF PRACTICE OF THE TAXATION IN THE USA

[1]Aliev B.K., [2]Sultanov G.S., [1]Magomedov A.M.

[1]Dagestan State University, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru;

[2]Dagestan State University of a National Economy, Makhachkala, e-mail: sirius2001@mail.ru

The modern tax system has to be effective, fair and available to understanding. Meanwhile in the last decades both in Russia and in the developed countries appeared and tendencies of complication of the tax law, application of ineffective and expensive measures of tax administration and control gained development. As a result unfairly high tax burden while the representatives of the sphere of exchange trade using services of highly skilled consultants and tempted in financial technologies, financially – the banking sector, large-scale international currency and credit and financial transactions of criminal business practically use the mode of tax immunity began to be assigned to ordinary taxpayers and to productive sector of economy in the whole N. Today the question of creation of effective model of tax management in the state has paramount value. In article topical issues of modern system of the taxation in Russia and a way of its improvement with application of foreign experience and prospect of its development are considered.

Keywords: modern tax system, tax administration and control, tax reform, tax burden, tax immunity, privileges, rate, delay, ways of improvement

В настоящее время в РФ близится к завершению масштабная налоговая реформа. В ее рамках практически завершена кодификация налогового законодательства. Налоговая система в целом упрощена, ставки основных налогов снижены, отменены индивидуальные налоговые льготы, зачеты и отсрочки, специальные соглашения с налогоплательщиками остались в прошлом.

В числе наиболее значимых решений – введение единой ставки налога на доходы физических лиц в размере 13%, отмена налога на наследование. Ставка налога на прибыль была снижена с 35 до 20% при одновременном включении в учитываемые в целях налогообложения затраты на производство товаров (работ, услуг) практически всех экономически обоснованных расходов налогоплательщиков. Многочисленные же льготы по налогу на прибыль были отменены.

С введением налога на добычу полезных ископаемых отменены регулярные платежи за пользование недрами (за добычу полезных ископаемых), отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, акциз на нефть. Вместо дифференцированной ставки налога, которая устанавливалась органами исполнительной власти, налогоплательщики уплачивают налог на добычу полезных ископаемых по единой ставке. Единая ставка налога позволяет с большой долей вероятности прогнозировать налоговую нагрузку при добыче полезных ископаемых.

Принято решение о дифференциации налога на добычу полезных ископаемых, что создает более благоприятные налоговые условия для добычи нефти на выработанных месторождениях и в труднодоступных районах. Введены специальные налоговые режимы для малого бизнеса и сельскохозяйственных товаропроизводителей, упорядочено взимание акцизов и государственной пошлины.

Приняты решения о применении преференциальных систем налогообложения в особых экономических зонах и при осуществлении деятельности в сфере информационных технологий, а также в рамках Российского международного реестра судов.

В результате принятых мер по совершенствованию налоговой системы сократились масштабы уклонения от уплаты налогов и пошлин, возросли налоговые поступления в бюджеты всех уровней, повысилась конкурентоспособность российской экономики и ее инвестиционная привлекательность.

С 2004 г. была снижена основная ставка НДС с 20 до 18 % при сохранении пониженной ставки (10 %) по социально значимым товарам и услугам, что обеспечивает снижение налогового бремени на сумму около 97 млрд руб., в том числе выигрыш на сырьевых отраслях составит 56 млрд руб., что способствует выравниванию налоговой нагрузки между отраслями экономики.

С 1 января 2008 г. введена система регистрации налогоплательщиков НДС. Создана система обязательной регистрации, в рамках которой лицам присваиваются отдельные идентификационные номера налогоплательщиков НДС, в обязательном порядке указываемые на счете-фактуре. При этом реестр плательщиков НДС будет открыт и размещен в сети Интернет. Налоговый период по НДС с 1 января 2008 г. установлен как квартал для всех налогоплательщиков.

С 1 января 2008 г. освобождены от налогообложения по налогу на прибыль организаций дивиденды, получаемые при стратегическом участии в российских или иностранных компаниях. В качестве критериев стратегического участия предлагается установить долю участия в капитале компании не менее 50 % и не менее 500 млн руб. Ставка налога на дивиденды, выплачиваемые физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами РФ, снижена с 30 до 15 %.

Вышеуказанные изменения свидетельствуют о воплощении на практике принципов реформирования налоговой системы. Снижение налогового бремени должно сопровождаться мерами, позволяющими увеличить фактическую собираемость налогов и перекрыть имеющиеся в законодательстве каналы ухода от налогообложения. Большое значение имеет укрепление системы налогового администрирования при безусловном соблюдении прав и законных интересов налогоплательщика.

Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов подготовлены с целью составления проекта федерального бюджета на очередной финансовый год и двухлетний плановый период. Материалы Основных направлений налоговой политики необходимо учитывать как при планировании федерального бюджета, так и при подготовке проектов бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований. Основные направления налоговой политики не являются нормативным правовым актом, однако этот документ представляет собой основание для подготовки федеральными органами исполнительной власти проектов изменений в законодательство о налогах и сборах и внесения их в правительство Российской Федерации. Помимо решения задач в области бюджетного планирования, Основные направления налоговой политики позволяют экономическим агентам определить свои бизнес-ориентиры с учетом планируемых изменений в налоговой сфере на трехлетний период, что предопределяет стабильность и определенность условий ведения экономической деятельности на территории Российской Федерации.

Приоритетом правительства Российской Федерации в области налоговой политики в средне- и долгосрочной перспективе является дальнейшее повышение эффективности налоговой системы. При этом правительство Российской Федерации не планирует повышения налоговой нагрузки на экономику в среднесрочной перспективе путем повышения ставок основных налогов.

Кроме того, налоговая политика Российской Федерации должна отвечать глобальным вызовам, связанным с возможностями международного структурирования бизнеса, направленного на размывание налоговой базы и вывода прибыли из-под налогообложения.

Основными целями налоговой политики являются, с одной стороны, сохранение бюджетной устойчивости, получение необходимого объема бюджетных доходов, а с другой стороны, поддержка предпринимательской и инвестиционной активности,

обеспечивающей налоговую конкурентоспособность страны на мировой арене. При этом любые нововведения, даже направленные на предотвращение уклонения от уплаты налогов, не должны приводить к нарушению конституционных прав граждан, ухудшать сложившийся к настоящему времени баланс прав налогоплательщиков и налоговых органов, негативно влиять на конкурентоспособность российской налоговой системы.

Планируется совершенствовать подходы к проведению налоговых проверок, повысить уровень информационного обеспечения и автоматизации налоговых органов, обеспечить информационное взаимодействие между налоговыми, таможенными, правоохранительными и иными органами, совершенствовать систему государственной регистрации юридических лиц.

В среднесрочной перспективе предполагается завершить работу по переходу к использованию современных методов налогообложения недвижимости физических лиц в Российской Федерации. В перспективе доходы от налогообложения недвижимого имущества физических лиц должны составлять основной источник собственных доходов местных бюджетов и основу фискальной автономии муниципальных властей.

Введение налога на недвижимость должно стать основным этапом в реформировании системы поимущественного налогообложения в Российской Федерации, так как это позволит не только сократить количество поимущественных налогов с физических лиц, но и установить для определения налоговой базы единые подходы, основанные на оценке рыночной стоимости соответствующих объектов недвижимости.

Будет проведена индексация акцизов на табачные изделия и алкогольную продукцию, а также акцизов на нефтепродукты. Предлагается продолжить индексацию ставок акцизов в 2016 г. [15]

С 1.01.2012 г. существенно увеличены налоговые вычеты по НДФЛ на детей. Так, налоговый вычет на детей с 1.01.2012 г. за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок. В налоговое законодательство введено понятие *индексируемой налоговой единицы*.

Важнейший инструмент государства в условиях глобализации – налоговая политика на долгосрочную перспективу. Так как назрела острая необходимость в формировании российской налоговой политики до 2020 г. Именно долгосрочная налоговая политика призвана обеспечить высокие темпы экономического роста, инновационный характер производства, содействовать созданию условий для повышения материального уровня и качества жизни, вхождению страны в сферу международных экономических отношений на равноправной основе [17].

В современных условиях достаточно часто обсуждаются вопросы о взаимодействии различных ведомств в налоговой сфере, об устранении бюрократических задержек при возврате налога на добавленную стоимость, при перерасчете и зачете налоговых обязательств налогоплательщика по разным видам налогов и т.д. Но все проблемы автоматически будут решаться, если налогоплательщики будут иметь дело с одним налоговым ведомством, с одним банковским счетом налогового ведомства для приема любых налоговых платежей и если у налогоплательщика будет возможность в авансовом порядке «заводить» средства на свой лицевой счет в этом ведомстве [16].

В целях наиболее эффективного предоставления отдельных муниципальных услуг населению следует более четко разграничить расходные обязательства в сферах, отнесенных к ведению как муниципальных районов, так и поселений, что позволит устранить возможность дублирования функций указанных муниципальных образований. К таким функциям относятся: обеспечение досуга и массового отдыха населения, организация библиотечного обслуживания и др. Большое влияние НДФЛ оказывает на оживление предпринимательской активности. Порядок взимания налога на доходы физических лиц чрезвычайно важен для физических лиц, уплачивающих этот налог. Вместе с тем действующий порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц имеет существенные недостатки и несправедлив для основной массы плательщиков.

Безусловно, предусмотренные законом стандартные вычеты, а также вычеты на детей и иждивенцев являются достоинством механизма взимания налога. По нашему мнению, вычеты из дохода должны быть увязаны с величиной прожиточного минимума. Целесообразнее вычитать из дохода именно суммы прожиточного минимума. Хотя было бы правильнее поднять минимальную оплату труда до величины прожиточного минимума. Так, к примеру, необлагаемый минимум в США составляет 2 тыс. долл. В России до 2012 г. данный вычет составлял всего лишь 400 руб.,

а с 2012 года вовсе отменен. Это представляется крайне несправедливым. Величина прожиточного минимума должна быть свободна от налога на доходы физических лиц. Зарубежный опыт свидетельствует о том, что в странах с рыночной экономикой эти суммы налогом не облагаются.

Кроме того, в РФ в отличие от США и других развитых зарубежных стран не применяется прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц. Мировой опыт свидетельствует, что прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц является наиболее справедливой с точки зрения учета интересов налогоплательщиков в процессе налогообложения. В современных условиях в РФ назрела необходимость возврата к прогрессивной шкале налогообложения.

В современной России, в отличие от США, не применяется налогообложение доходов семьи и не обсуждается возможность его введения. Хотя эта форма обложения доходов может быть удобной как для российских семей, так и для налоговых органов.

Во-первых, налогообложение доходов семьи расширит возможности россиян по использованию льготы, предоставляемой при строительстве или приобретении жилья.

На практике часты случаи, когда за счет бюджета всей семьи приобретается или строится жилье, оформленное на одного члена семьи, доход которого не позволяет воспользоваться льготой в полном объеме. Другие члены семьи право на льготу не имеют. В этом случае целесообразно из совокупного дохода семьи вычитать льготу, а оставшуюся сумму дохода облагать налогом. Такой порядок не только справедлив и удобен для граждан, но и позволяет полнее воспользоваться льготой, направленной на помощь гражданам в обеспечении их жильем.

Во-вторых, при обложении доходов семьи упрощается процедура уплаты налога. Вместо нескольких деклараций подается одна семейная декларация и производится расчет подоходного налога.

В-третьих, подача семейных деклараций сокращает объем работы налоговых органов, уменьшается число представленных деклараций, упрощается контроль за объявленными доходами и исчисленными суммами налога.

Для России в ее трудные времена важно найти с точки зрения оптимального использования регулирующей функции налогов баланс между задачами по обеспечению социально незащищенных слоев населения и потребностью способствовать подъему экономики.

В США действует уже сложившаяся рыночная экономика с прочными демократическими традициями, а в России только начинается процесс ее формирования, и пока нет ее важнейшей основы – многочисленного среднего класса. В России пока отсутствуют условия, которые на протяжении многих лет определяют развитие системы налогообложения в западных странах. Среди этих условий можно выделить, например, следующие:

– высокий уровень налоговой культуры граждан Америки;

– доходы большинства россиян значительно ниже, чем в США;

– разумные и соответствующие социально-экономическим условиям налоговые ставки.

В опыте функционирования налоговой системы США есть немало ценного. Но при его использовании необходимо принимать во внимание объективные условия, в которых развивается налоговая система России.

Список литературы

1. Алиев Б.Х., Абакаров М.И. Эффективность сферы услуг трудоизбыточного региона в условиях финансового кризиса // Финансы и кредит. – 2010. – № 5 (389). – С. 45–50.

2. Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Совершенствование законодательного регулирования сельскохозяйственного страхования: региональные аспекты // Региональная экономика: теория и практика. – 2009. – № 12. – С. 63–66.

3. Алиев Б.Х., Сулейманов М.М. Эволюция налогового федерализма в России // Финансы и кредит. – 2010. – № 33 (417). – С. 26–31.

4. Алиев Б.Х., Алиев М.Б., Сулейманов М.М. Приоритетные направления развития налогового потенциала территорий в условиях циклического развития экономики // Региональная экономика: теория и практика. – 2011. – № 12. – С. 2–7.

5. Алиев Б.Х., Алимирзоева М.Г. Социально-экономические параметры российских регионов и перспективы перехода к устойчивому развитию // Региональная экономика: теория и практика. – 2011. – № 25. – С. 41–45.

6. Алиев Б.Х., Мусаева Х.М., Алиев Х.Б. О проблемах и перспективах введения налога на недвижимость в Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2012. – № 34 (514). – С. 17–24.

7. Алиев Б.Х., Мусаева Х.М., Сулейманов М.М. О налоговом регулировании доходов субъектов федерации // Финансы. – 2010. – № 11. – С. 32–38.

8. Алиев Б.Х., Сулейманов М.М. Региональная налоговая политика в детерминантах процессов децентрализации // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 40 (343). – С. 47–52.

9. Алиев Б.Х., Сулейманов М.М., Гасанов Ш.А. Бюджеты территорий в условиях кризиса // Финансы и кредит. – 2011. – № 6 (438). – С. 10–14.

10. Алиев Б.Х., Сулейманов М.М., Джамалова П.И. Формирование концепции налогового федерализма в России // Финансы и кредит. – 2011. – № 16 (448). – С. 7–12.

11. Волобуев В. Бюджетная политика США в 90-00 годы // Мировая экономика и международные отношения. – 2010. – № 12. – С. 102.

12. Налоговая реформа РФ: альтернативы поступательному движению вперед нет // Финансы. – 2014. – № 4 – С. 3–5.

13. Налоговый кодекс РФ. – М.: Проспект, 2015.

14. Основные направления налоговой политики на 2015 и на плановый период 2016–2017 гг.// www.minfin.ru.

15. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2015 и на плановой период 2016–2017 гг.

16. Пансков В.Г., Соколов М.М. Об активном использовании амортизации в налоговой политике // Финансы. – 2014. – № 8 – С. 30.

17. Тюпакова Н.Н. Методологические аспекты налогообложения факторов производства // Финансы. – 2013. – № 3. – С. 37–40.

References

1. Aliev B.X., Abakarov M.I. Jeffektivnost sfery uslug trudoizbytochnogo regiona v uslovijah finansovogo krizisa // Finansy i kredit. 2010. no. 5 (389). pp. 45–50.

2. Aliev B.X., Mahdieva Ju.M. Sovershenstvovanie zakonodatelnogo regulirovanija selskohozjajstvennogo strahovanija: regionalnye aspekty // Regionalnaja jekonomika: teorija i praktika. 2009. no. 12. pp. 63–66.

3. Aliev B.X., Sulejmanov M.M. Jevoljucija nalogovogo federalizma v Rossii // Finansy i kredit. 2010. no. 33 (417). pp. 26–31.

4. Aliev B.H., Aliev M.B., Sulejmanov M.M. Prioritetnye napravlenija razvitija nalogovogo potenciala territorij v uslovijah ciklicheskogo razvitija jekonomiki // Regionalnaja jekonomika: teorija i praktika. 2011. no. 12. pp. 2–7.

5. Aliev B.H., Alimirzoeva M.G. Socialno-jekonomicheskie parametry rossijskih regionov i perspektivy perehoda k ustojchivomu razvitiju // Regionalnaja jekonomika: teorija i praktika. 2011. no. 25. pp. 41–45.

6. Aliev B.H., Musaeva H.M., Aliev H.B. O problemah i perspektivah vvedenija naloga na nedvizhimost v Rossijskoj Federacii // Finansy i kredit. 2012. no. 34 (514). pp. 17–24.

7. Aliev B.H., Musaeva H.M., Sulejmanov M.M. O nalogovom regulirovanii dohodov sub#ektov federacii // Finansy. 2010. no. 11. pp. 32–38.

8. Aliev B.H., Sulejmanov M.M. Regionalnaja nalogovaja politika v determinantah processov decentralizacii // Jekonomicheskij analiz: teorija i praktika. 2013. no. 40 (343). pp. 47–52.

9. Aliev B.H., Sulejmanov M.M., Gasanov Sh.A. Bjudzhety territorij v uslovijah krizisa // Finansy i kredit. 2011. no. 6 (438). pp. 10–14.

10. Aliev B.H., Sulejmanov M.M., Dzhamalova P.I. Formirovanie koncepcii nalogovogo federalizma v Rossii // Finansy i kredit. 2011. no. 16 (448). pp. 7–12.

11. Volobuev V. Bjudzhetnaja politika SShA v 90-00 gody // Mirovaja jekonomika i mezhdunarodnye otnoshenija. 2010. no. 12. pp. 102.

12. Nalogovaja reforma RF: alternativy postupatelnomu dvizheniju vpered net // Finansy. 2014. no. 4 pp. 3–5.

13. Nalogovyj kodeks RF. M.: Prospekt, 2015.

14. Osnovnye napravlenija nalogovoj politiki na 2015 i na planovyj period 2016–2017 gg.// www.minfin.ru.

15. Osnovnye napravlenija nalogovoj politiki Rossijskoj Federacii na 2015 i na planovoj period 2016–2017 gg.

16. Panskov V.G., Sokolov M.M. Ob aktivnom ispolzovanii amortizacii v nalogovoj politike // Finansy. 2014. no. 8 pp. 30.

17. Tjupakova N.N. Metodologicheskie aspekty nalogooblozhenija faktorov proizvodstva // Finansy. 2013. no. 3. pp. 37–40.