

УДК 336.22

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОНТЕКСТЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИНЦИПА СПРАВЕДЛИВОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Алиев Б.Х., Мусаева Х.М.

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала,
e-mail: fef2004@yandex.ru, xaibat27@rambler.ru

В статье объектом исследования являются налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц. Научная новизна работы заключается в обосновании рекомендаций научного и прикладного характера, направленных на повышение социальной ориентированности и результативности налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц в Российской Федерации. В результате исследования выделены взаимодополняющие составляющие налоговых вычетов как важного элемента системы налогообложения. Показано несоблюдение принципа справедливости налогообложения (основой которого является необходимость учета платежеспособности налогоплательщика) в механизме предоставления налоговых вычетов по НДФЛ. Аргументировано, что современная система предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц в России деструктивна, значение стандартных вычетов имеет тенденцию к снижению, поскольку прожиточный минимум растет, а размеры предоставляемых вычетов – нет. Обоснована необходимость и обозначены возможные пути реформирования стандартных, социальных имущественных вычетов, направленных на учет фактической способности налогоплательщика к их уплате, позволяющие сбалансировать фискальную и социальную функции налога, способствующие наиболее полной реализации ресурсного потенциала НДФЛ. Исследованы региональные аспекты администрирования НДФЛ, аргументирована необходимость реформирования системы трудовых отношений в Республике Дагестан.

Ключевые слова: налог, доход, физические лица, НДФЛ, налогообложение, вычеты, стандартные, социальные, имущественные, принцип, справедливость

TAX DEDUCTIONS FOR TAX ON PHYSICAL INCOMES IN THE CONTEXT OF THE IMPLEMENTATION OF THE PRINCIPLE OF JUSTICE TAXATION

Aliev B.Kh., Musaeva Kh.M.

Dagestan State University, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru, xaibat27@rambler.ru

In the article, the object of research is tax deductions for personal income tax. The scientific novelty of the work is to justify recommendations of a scientific and applied nature aimed at increasing the social orientation and effectiveness of tax deductions for personal income tax in the Russian Federation. As a result of the research, the complementary components of tax deductions are identified as an important element of the taxation system. It is shown that compliance with the principle of fairness of taxation (based on the need to take into account the solvency of the taxpayer) in the mechanism for providing tax deductions for personal income tax. It is argued that the current system of granting tax deductions for personal income tax in Russia is destructive, the value of standard deductions tend to decrease, as the subsistence minimum grows and the size of the provided deductions does not. The necessity and possible ways of reforming standard, social property deductions, aimed at taking into account the factual ability of the taxpayer to pay them, allowing to balance the fiscal and social functions of the tax, contributing to the fullest realization of the resource potential of personal income tax, are substantiated. The regional aspects of the administration of personal income tax are investigated, the necessity of reforming the system of labor relations in the Republic of Dagestan.

Keywords: tax, income, individuals, personal income tax, taxation, deductions, standard, social, property, principle, fairness

Масштабные стратегические задачи, которые предстоит реализовать Российской Федерации на современном этапе, в частности обновление экономики, внедрение современных технологий, решение стратегических задач социально-экономического развития, требуют проведения взвешенной государственной, в том числе бюджетной и налоговой политики [1]. Сформулированные задачи отражены в посланиях Президента Российской Федерации В.В. Путина, опубликованных им еще в период предвыборной компании.

Налоговая политика является важнейшим инструментом воздействия государ-

ства на социально-экономическое развитие и уровень доходов граждан. В налоговой системе Российской Федерации основным налогом, взимаемым с физических лиц, является НДФЛ, который наряду с НДС, налогом на прибыль организаций и налогом на добычу полезных ископаемых является крупнейшим доходным источником консолидированного бюджета РФ.

Следует отметить, что в последние годы в России поступления НДФЛ и налога на прибыль организаций находятся приблизительно на одном уровне. В доходной части консолидированного бюджета страны фискальная роль НДФЛ из года в год

растет, но по сравнению с экономически развитыми странами исследуемый налог, все же занимает скромное место (в РФ он обеспечивает в среднем 20% доходов бюджетной системы, тогда как в развитых странах более 40%), что говорит о необходимости дальнейшего совершенствования механизма взимания, порядка администрирования, наряду с решением задач роста благосостояния и уровня доходов граждан.

По данным ФНС России в консолидированный бюджет Российской Федерации за 2017 г. налоговые поступления составили 17344 млрд руб., что на 20% больше в сравнении с уровнем мобилизации 2016 г. Основную часть налогов, сборов и иных обязательных платежей консолидированного бюджета РФ в 2017 г. обеспечили поступления: налога на добычу полезных ископаемых, налога на доходы физических лиц, налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость, а также поступления акцизов. Налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2017 г. поступило на 3251,1 млрд руб., или на 7,8% больше, чем в 2016 г.

Место и роль налога на доходы физических лиц определяется не только его фискальной значимостью, но и тем, что он затрагивает интересы всего трудоспособного населения страны. Социальная направленность НДФЛ состоит как в прямом, так и в косвенном отношении к уровню доходов граждан, поскольку исследуемый налог полностью остается в распоряжении субъектов Федерации для решения социально-экономических задач регионального и местного уровня. По данным УФНС России по Республике Дагестан в консолидированный бюджет республики за 2017 г. было обеспечено поступление налогов и сборов в объеме 249267 млн руб. [2]. В структуре налогов, мобилизуемых по Республике Дагестан (РД) в бюджетную систему РФ в 2017 г., НДФЛ по объемам поступлений занимает первое место (47,1%), а в доходной части консолидированного бюджета РД доля этого налога составляет – 51,2%. Сравнительные данные об объемах налоговых поступлений в Республике Дагестан и их распределение по уровням бюджета за 2017 г. демонстрируют данные таблицы.

Проведенный нами анализ опыта применения НДФЛ свидетельствует, что он, как и в целом система налогов РФ, в том числе и Республики Дагестан, находится в постоянном развитии. В то же время отметим, что существенных сдвигов в объемах поступле-

ний НДФЛ невозможно достичь без роста оплаты, в особенности работников бюджетной сферы.

Рассматривая региональные аспекты социально-экономической политики, следует отметить, что в последние годы в Дагестане наметились определенные сдвиги в области оплаты труда, проявляющиеся в увеличении темпов роста среднемесячной заработной платы. Однако этот рост не представляется значительным, особенно если учитывать заработные платы в других регионах РФ. Для существенного роста заработной платы необходима новая организация заработной платы, новые мотивационные модели оплаты труда, заинтересовывающие людей работать лучше и больше, позволяющие использовать человеческий и творческий потенциал в полной мере, также необходимо предоставлять государственные гарантии, и реального объема оплаты труда, дифференциации размера оплаты труда в зависимости от его сложности и социальной значимости, квалификации работников и качества труда. Весьма актуально для решения проблем бедности обеспечить рост минимальной оплаты труда. В России в этом плане наметились позитивные сдвиги, минимальная оплата уже выросла до 9489 руб., а 1 мая 2018 г. предусмотрен рост до 11163 тыс. руб. При этом впервые в истории современной России, величина МРОТ сравняется с прожиточным минимумом трудоспособного населения страны.

Фундаментом теории налогообложения по праву считаются классические принципы налогообложения, сформулированные известным классиком налогообложения А. Смитом. Принцип справедливости налогообложения, проверенный временем и опытом применения многих цивилизованных стран, является основополагающим всей системы принципов налогообложения. Как правило, выделяют следующие составляющие реализации принципа справедливости налогообложения: каждый гражданин обязан уплачивать налог в государственную казну, поскольку он, как и его собственность, находятся под его защитой; в случае преднамеренного уклонения от уплаты налога государственные фискальные органы принуждают уклониста к законопослушанию, с применением различных рычагов воздействия; общегосударственные фискальные платежи, распространяясь на субъектов предпринимательства и граждан, обременяют одних, но при этом освобождают и предоставляют налоговые преференции другим [3].

Распределение налоговых доходов, мобилизованных по Республике Дагестан
по уровням бюджетов за 2017 г. (млн руб.)

	Во все уровни бюджетов	в том числе:	
		федеральный бюджет РФ	консолидированный бюджет РД
	33016	8090	24926
Всего налоговых доходов, из них:			
1 Налог на доходы физических лиц	12467	–	12467
2 НДС	5521	5521	–
3 Налог на прибыль организаций	4501	255	4246
4 Налог на имущество организаций	3225	–	3225
5 Налоги со специальными налоговыми режимами	1347	–	1347
6 Акцизы	2916	1458	1458

Примечание. *Составлено авторами по отчетным данным УФНС России по Республике Дагестан за 2017 г.

Исходя из вышеизложенного и с учетом современных реалий, применительно к индивидуальному подоходному обложению граждан, принцип справедливости налогообложения должен состоят в следующем:

- установление необлагаемого минимума, равного прожиточному минимуму;
- социальная составляющая налоговых вычетов;
- дифференциация ставок подоходного налога, в зависимости от платежеспособности налогоплательщика к его уплате.

По мнению многих ученых, реализация в процессе налогообложения классического принципа справедливости налогообложения особенно актуальна для Российской Федерации, где высока дифференциация населения по уровню доходов [4]. Сохранение высоких масштабов социальной поляризации населения, не только сдерживает социально-экономическое развитие, но и представляет угрозу национальной безопасности субъектов федерации и государства в целом.

С введением в действие главы 23 НК РФ в законодательство о порядке исчисления и уплаты НДФЛ было внесено новое понятие «налоговые вычеты». Налоговый вычет – это важный элемент системы налогообложения, который имеет в практическом применении взаимодополняющие составляющие, обусловленные как регулирующим, так социальным свойством [5].

В соответствии с главой 23 НК РФ налогоплательщики имеют право на получение стандартных, социальных, имущественных, профессиональных, а с 2015 г. и инвестиционных налоговых вычетов [6]. В период с 1.01.2001 – по 2017 г. периодически увеличивались и корректировались размеры стандартных, имущественных и социальных налоговых вычетов.

Однако реализуемые в действующем налоговом законодательстве изменения и дополнения в области налогообложения доходов физических лиц не позволяют полностью реализовать ресурсный потенциал налога на доходы физических. В целях повышения экономической эффективности и обеспечения социальной справедливости, в настоящее время назрела необходимость введения прогрессивной шкалы налогообложения по налогу на доходы физических лиц.

Плоская шкала НДФЛ была относительно действенна в условиях формирования рыночных отношений, становления новой налоговой системы РФ. В современных условиях необходимо вернуться к прогрессивной шкале налогообложения, хотя следует признать: возврат к прогрессии не будет способствовать решению проблем реализации социальной справедливости налогообложения, а только смягчит масштабы поляризации уровня доходов. Во-первых, за прошедший период в значительной степени изменились макроэкономические показатели, а также социально-экономическая ситуация в стране; во-вторых, необходимо признать, что прогрессия, действовавшая по НДФЛ (1991–2000 гг.), носила в значительной степени формальный характер, со слабо выраженным фискальным социальным эффектом [7].

В России неоднократно обсуждался вопрос введения прогрессивной шкалы по НДФЛ. «Так, в августе 2016 г. депутаты ЛДПР внесли в Госдуму законопроект. В нем предлагали освободить от подоходного налога россиян с зарплатой меньше 180 тыс. руб. в год. Ставку в размере 13% рекомендовали оставить для людей с годовым доходом до 2,4 млн руб. А для «богатых» создать фиксированный налог в раз-

мере 289 тыс. руб. плюс 30% от суммы дохода свыше 2,4 млн руб. Также в ноябре 2016 г. вице-премьер Ольга Голодец заявила, что правительство прорабатывает вопрос введения прогрессивной шкалы на НДФЛ. Но уже в январе 2017 г. премьер-министр Д. Медведев заявил, что в повестке правительства не стоит вопрос перехода к прогрессивной ставке НДФЛ» [8].

В 2018 г. вновь актуализовался вопрос необходимости изменения ставок налога на доходы физических лиц. В современных условиях Правительство Российской Федерации обсуждает два варианта изменения ставки НДФЛ с трудовых доходов: возможность повышения ставки НДФЛ с 13% до 15% для всех граждан, с введением необлагаемого минимума в размере минимальной оплаты труда или повышения ставки НДФЛ до 15% для лиц с высокими зарплатами.

Наряду с введением прогрессивной шкалы налогообложения нуждаются в обновлении, повышении действенности и социальной направленности налоговые вычеты по НДФЛ. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц в Российской Федерации снижают объемы поступлений исследуемого налога на 3–4%. Так за 2015 г. по данным ФНС России в бюджетную систему поступило НДФЛ на сумму 2 675,7 млрд руб. При этом налоговых вычетов в указанном году было предоставлено 63,68 млрд руб., что составило 2,37% от общего объема налоговых поступлений. Наибольший удельный вес в структуре облагаемых доходов по ставке 13% в целом по всем субъектам Российской Федерации имеют стандартные налоговые вычеты. Так, на долю стандартных вычетов по НДФЛ в 2015 г. пришлось 43,48 млрд руб., что составило 1,62% от общего объема поступлений налога на доходы физических лиц.

Стандартные вычеты в основном предоставляются на детей в возрасте до 18 лет (учащихся, студентов и аспирантов дневной формы обучения в возрасте до 24 лет). Несмотря на незначительный размер (на первого ребенка – 1400 руб., и 3000 руб. – на третьего и последующих детей) стандартные вычеты на детей предоставляются без учета материального положения налогоплательщика. Стандартные вычеты по НДФЛ целесообразно увязать с величиной прожиточного минимума конкретного субъекта федерации.

Современная система предоставления налоговых вычетов по НДФЛ в Российской Федерации, на наш взгляд, деструктивна, в реальности стандартные вычеты имеют тенденцию к снижению, поскольку прожиточный минимум растет, а размеры предо-

ставляемых вычетов – нет. Заметно выраженной тенденция к снижению вычетов наблюдается «в отношении стандартных вычетов для отдельных категорий граждан (участники ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС, инвалиды ВОВ, Герои СССР и РФ и др.), поскольку их величина (3000 руб. и 500 руб.) не изменилась с периода действия главы 23 НК РФ (01.01.2001)» [9].

К сожалению, отсутствует какое-либо научно-практическое обоснование размеров предоставляемых стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ. Привязка налоговых вычетов к уровню доходов или к величине прожиточного минимума, отсутствует. К тому же по стандартному налоговому вычету установлено ограничение по сумме годовых доходов, исчисленных с нарастающим итогом (350 тыс. руб.), а по социальному вычету (с учетом расходов на образование и лечение) – предельный размер составляет 120 тыс. руб. в год. Таким образом, действующая система стандартных и социальных вычетов не обеспечивает в полной мере реализацию принципа справедливости налогообложения, т.е. учета фактической способности налогоплательщика к уплате налога.

Ранее в проведенных нами исследованиях отмечалось, что достаточно широкая сеть социальных вычетов (взносы в благотворительные цели, расходы на образование и медицинские цели) в рамках налогообложения доходов физических лиц, предусмотрены и в отечественном налоговом законодательстве. Основным недостатком предоставления социальных вычетов в нашей стране состоит не в их объемах, а в действующей практике их предоставления, не позволяющей вычетам в полной мере реализовывать принцип справедливости налогообложения и как следствие, социально-ресурсный НДФЛ.

Предусмотренная в российском законодательстве система социальных и имущественных вычетов по налогу на доходы физических лиц выгодна в наибольшей степени обеспеченным гражданам. Необходимо «дифференцировать размеры предоставляемых вычетов по исследуемому налогу в зависимости от уровня получаемых доходов физическим лицом. Законодательным органам Республики Дагестан целесообразно принять региональный закон о дифференциации размеров предоставляемых вычетов, что позволило бы решить задачу как повышения их социальной справедливости, так и роста налоговых доходов бюджета» [10]. Такой подход целесообразно использовать и другим регионам РФ.

В целях достижения максимальной эффективности необлагаемого минимума его размер в законодательстве необходимо установить как сумму, равную, например, минимальному размеру оплаты труда на каждого члена семьи. На таком же уровне необходимо установить стандартные вычеты для таких льготных категорий граждан, как участники и инвалиды ВОВ, лица, перенёвшие лучевую болезнь и принимавшие участие в ликвидации последствий аварии на Чернобыльской атомной электростанции, и приравненные к ним граждане РФ.

Предусмотренное главой 23 НК РФ (статья 222) право пользования имуществом вычетом в связи с приобретением жилья не связано в настоящее время с обеспеченностью налогоплательщика жильем и не учитывает его семейное положение. При существующем порядке применения имущественных вычетов по НДФЛ в невыгодном положении с точки зрения использования имущественного налогового вычета находятся многодетные семьи, приобретающие в собственность квартиры с небольшой площадью [11]. При этом эффективность реализации социального потенциала имущественного вычета значительно снижается.

В связи с вышеизложенным не только стандартные и социальные, но и имущественные вычеты целесообразно дифференцировать с учетом семейного положения физического лица. Данный подход в механизме предоставления имущественного вычета позволит, с одной стороны – в большей степени реализовать принцип справедливости налогообложения, а с другой – снизить потери для бюджетной системы в связи с введением необлагаемого минимума и повышением размера стандартных налоговых вычетов. Наконец, необходимо также предусмотреть в налоговом законодательстве

механизм ежегодной индексации размеров всех видов налоговых вычетов по НДФЛ в увязке с темпами инфляции.

Список литературы

1. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / Под ред. Д.Г. Черника, Ю.Д. Шмелева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2017. – С. 3–5.
2. УФНС России по Республике Дагестан [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nalog.ru> (дата обращения: 10.04.2018).
3. Гриценко В.В. Ставка налога на доходы физических лиц в контексте принципа «справедливости налогообложения» // Ленинградский юридический журнал. 2013 – № 3 (33).
4. Налоговые системы. Методология развития: монография / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ ДАНА, 2012. – С. 39.
5. Недесекова Е.С. Правовое регулирование и совершенствование порядка установления налоговых вычетов по НДФЛ // Новая наука: Современное состояние и пути развития. – 2016. – № 6–3. – С. 208–212.
6. Кравцова Н.И., Алиев Б.Х., Сомоев Р.Г., Сулейманов М.М. Роль налогового федерализма в нивелировании межтерриториальной дифференциации регионов // Налоги и налогообложение. – 2015. – № 9. – С. 65.
7. Мусаева Х.М. Налог на доходы физических лиц на современном этапе российской федерации: опыт взимания и необходимость усиления социальной роли // Налоги и налогообложение. – 2016. – № 8 (146). – С. 45.
8. Федотова Г.В., Пивкина Е.В. Особенности предоставления налоговых вычетов по НДФЛ // Управление. Бизнес. Власть. – 2016. – № 4 (13). – С.12–15.
9. Мусаева Х.М. Действующий механизм исчисления налога на доходы физических лиц и необходимость его совершенствования в условиях Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: http://www.rusnauka.com/42_NIEK_2016/E_2017 (дата обращения: 14.04.2018).
10. Мусаева Х.М. Потенциал налога на доходы физических лиц и проблемы его реализации в условиях Российской Федерации // Налоги и налогообложение. – 2015. – № 10 (136). – С. 35.
11. Половинкина А.А., Чариков В.С. Прогрессивная шкала налогообложения на доход физических лиц в современной России, преимущества и недостатки // Современные исследования. – 2018. – № 2(6). URL: <http://www.nauka.org.ru/sovremennie-issledovaniya> (дата обращения: 14.04.2018).