

© **Джамурзаев Ю.Д.**
 руководитель ИФНС
 России по Первомайскому району
 г.Ростова-на-Дону, к.э.н.
 © **Рукина С.Н.**
 доцент кафедры
 «Финансы» РГЭУ «РИНХ», к.э.н.

УСИЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Центральное место в системе налогообложения доходов физических лиц занимает подоходный налог, который функционирует во всех развитых странах мира. Исторически сложились две формы его построения — шедюлярная и глобальная. Первая форма появилась в Великобритании (родине налога с 1842 г.) и связана с разделением дохода на части (шедулы) в зависимости от источника дохода, причем обложение каждой шедулы происходит отдельно. Глобальная форма, возникшая в Пруссии, обеспечивает обложение совокупного дохода налогоплательщика независимо от источника его доходов. Как и любой другой обязательной платеж, налог на доходы является одним из экономических рычагов государства, с помощью которого обеспечиваются поступления в бюджет, регулируется уровень доходов населения и, соответственно, структура их личного потребления и сбережений; стимулируется наиболее рациональное использование получаемых доходов; оказывается поддержка наименее защищенным категориям граждан.

Цель взимания и основные черты налога на доходы физических лиц, введенного в 2001 г. в условиях реализации налоговой реформы в России [1], во многом схожи с принятыми в промышленно развитых странах. Его место в российской налоговой системе можно определить следующим образом:

- это личный налог, объектом обложения является доход, полученный конкретным плательщиком;
- отвечает классическим принципам налогообложения: всеобщности, равномерности и эффективности;

- регулярный доходный источник бюджета, что немаловажно с точки зрения формирования финансовых ресурсов государства;

- основной способ взимания — у источника выплаты дохода.

Долгое время основной и едва ли не единственной функцией налога считалась фискальная, посредством ее реализации происходит изъятие части доходов физических лиц для финансирования общегосударственных потребностей. В 2001–2004 гг. наблюдается значительное увеличение поступлений налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет Российской Федерации [2], что обусловлено ростом номинальных доходов граждан в условиях инфляции, расширением объекта налога, увеличением налоговой базы с целью получения социальных и имущественных налоговых вычетов (рис.1).

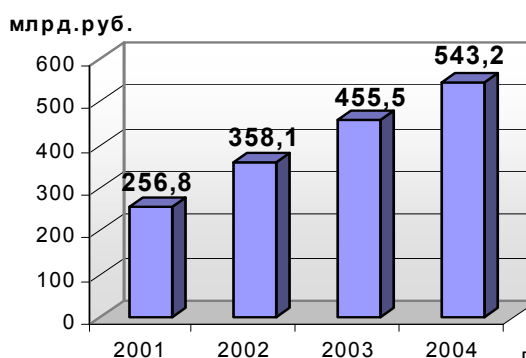


Рис. 1. Динамика поступлений налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет РФ за 2001 — 2004 гг.

Отдельные ученые и практики считают, что на данную тенденцию повлияло введение плоской шкалы налогообложения. Однако, на наш взгляд, это весьма спорно, так как основной категорией плательщиков выступают граждане с высокими доходами.

Если проанализировать динамику налога на доходы физических лиц, контролируемого ИФНС России по Первомайскому району г. Ростова-на-Дону, то следует отметить его значительную долю в объеме администрируемых платежей: в 2003 г. — почти 20%, в 2004 г. — 24,5% (табл.1).

Основным фактором роста можно считать увеличение численности налоговых агентов за 2002 — 2004 гг., с 1922 ед. до 2254 ед., т.е. на 17,3%, которые в соответствии со ст.226 Налогового кодекса РФ обязаны исчислять, удерживать у налогоплательщика и перечислять в соответствующий бюджет налог (рис.2). Причем суммы исчисленного и удержанного налога на доходы физических лиц должны быть перечислены не позднее дня фактического получения в коммерческом банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в коммерческом банке на счета налогоплательщика либо по его поруче-

Таблица 1. Динамика поступлений налога на доходы физических лиц, контролируемого ИФНС по Первомайскому району г. Ростова-на-Дону

Наименование налогов и сборов	Поступило		Отклонение	
	2003 г.	2004 г.	Сумма	%
Всего налоговых поступлений	1264448	1289165	+24717	+2
В т.ч. налог на доходы физических лиц	250651	316008	+65357	+21.0

нию на счета третьих лиц в коммерческих банках.

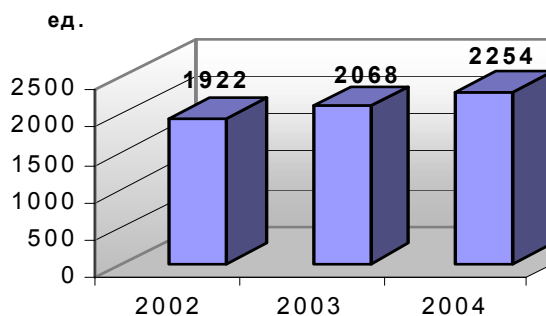


Рис. 2. Динамика численности налоговых агентов, зарегистрированных в ИФНС Первомайского района г. Ростова-на-Дону в 2002-2004 годах

Наряду с ростом численности налоговых агентов прослеживается увеличение доходов физических лиц от выполнения договоров гражданско-правового характера, соответственно, в 2003 г. — на 31%; 2004 — на 25% по сравнению с предыдущим периодом (рис. 3).

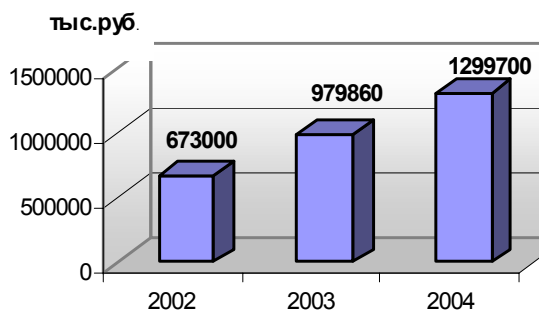


Рис. 3. Динамика доходов физических лиц, выплаченных работодателями Первомайского района г. Ростова-на-Дону в 2002-2004 годах

Результаты налоговых реформ в развитых странах подтверждают, что в системе рыночных регуляторов подоходный налог, помимо фискального инструмента, все в большей степени приобретает значение стабилизатора социальной ситуации в обществе. В настоящее время за рубежом обложению подлежит чистый доход налогоплательщика, рассчитываемый с учетом налоговых вычетов и налоговых льгот, к которым относятся необлагаемый минимум, профессиональные расходы, семейные скидки, скидки на детей и иждивенцев, взносы в фонды и т.п. Список исключений в разных странах различен и зависит от национальных особенностей и тради-

ций. Так, в США последовательно вычитаются из полученного физическим лицом дохода:

- во-первых, сумма персонального вычета или необлагаемого минимума;
- во-вторых, так называемые деловые издержки, включая транспортные расходы, затраты на спецодежду и др.;
- в-третьих, расходы на медицинское обслуживание, если они не превышают 7,5% величины облагаемого дохода;
- в-четвертых, взносы в благотворительные, религиозные, научные организации неприбыльного характера, а также пожертвования политическим партиям;
- в-пятых, расходы по уходу за детьми и престарелыми;
- в-шестых, подоходные налоги штатов, а также налоги на собственность на местном уровне;
- в-седьмых, потери от пассивных инвестиций (речь идет в основном об инвестициях в недвижимость, в управлении которой инвестор не принимает личного участия);
- в-восьмых, взносы в установленном размере (2 тыс. долл. для индивидуальных и 2,25 тыс. долл. для семейных налогоплательщиков) на индивидуальные пенсионные счета. Эта льгота не распространяется на семейных налогоплательщиков с доходом выше 35 тыс. долл. в год;
- в-девятых, проценты по ипотечной задолженности на строительство первого и второго по счету домов.

Российским налогоплательщикам также предоставляются налоговые вычеты — стандартные, социальные, имущественные, профессиональные и налоговые льготы. Однако большинство налогоплательщиков имеют право на стандартные налоговые вычеты в суммах 400 руб. и 600 руб., низкие размеры которых нарушают принцип социальной справедливости.

Впервые с 1 января 2001 г. налогоплательщикам предоставлено право на получение трех видов социальных налоговых вычетов:

- в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели, — в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде;
- в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, — в размере фактически произведенных затрат на обучение, но не более 38000 руб., а также обучение своих детей, находящихся под опекой, — в размере фактически произведенных затрат на обучение, но не более 38000 руб. Если одновременно оплачивается

обучение налогоплательщика и ребенка, то социальный налоговый вычет предоставляется отдельно по каждому основанию. При этом налоговый вычет на обучение детей распространяется на дошкольников, школьников и студентов дневных отделений учебных заведений в возрасте до 24 лет. Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение;

- в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ. Общая сумма вычета не может превышать 38000 руб.

Социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода. По данным ИФНС по Первомайскому району г. Ростова-на-Дону, за 2002–2004 гг. возросло количество поданных налоговых деклараций на получение социальных налоговых вычетов, в частности, на образование и лечение, что говорит о доступности платных образовательных и медицинских услуг, предоставляемых населению, следствием чего является достижение большей социальной справедливости (табл. 2).

Количество поданных деклараций за 2002–2004 гг. возросло с 305 шт. до 600 шт., почти в

два раза, а объемы социальных вычетов — почти в 3 раза. Однако практика предоставления социальных налоговых вычетов выявила определен-

ные трудности у налогоплательщиков в оформлении документов, подтверждающих их право на получение вычетов. В связи с этим налоговые органы правомерно отказывали в удовлетворении заявлений физических лиц.

По данным ИФНС по Первомайскому району г. Ростова-на-Дону за 2002–2004 гг. растет также количество поданных налоговых деклараций на предоставление имущественных налоговых вычетов налогоплательщикам, что в определенной мере способствует формированию рынка доступного жилья (табл. 3).

Следует подчеркнуть, что с 2005 г. изменился механизм предоставления имущественных налоговых вычетов на приобретение жилья. Налогоплательщик в любое время года обращается в налоговый орган с необходимыми документами на приобретение жилого дома, налоговый орган в течении 30 календарных дней со дня подачи письменного заявления налогоплательщиком подтверждает его право на налоговый вычет по соответствующим форме, с этой формой налогоплательщик обращается к одному из налоговых агентов по своему выбору для получения вычета у налоговых органов. Таким образом, высвобождается время налоговых инспекторов для проведения камеральных и выездных налоговых проверок правильности предоставления имущественных налоговых вычетов с использованием данных налоговой отчетности о доходах физических лиц. В результате значительно должны возрасти как показатели охвата налоговых агентов налоговыми проверками, так и эффективность администрирования рассматриваемого обязательного платежа. На наш взгляд, получение налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц в налоговых органах при подаче нало-

Таблица 2. Социальные налоговые вычеты, предоставляемые ИФНС по Первомайскому району г. Ростова-на-Дону за 2002–2004 гг.

Вид вычета	2002 г.		2003 г.		2004 г.	
	Кол-во деклар., шт.	Сумма, тыс.руб	Кол-во деклар., шт.	Сумма, тыс.руб	Кол-во деклар., шт.	Сумма, тыс.руб
На благотворительность	7	35.8	6	38.1	11	189
На образование	274	2872.2	216	2594.9	542	8185
На лечение	24	173.3	22	170.8	47	879
Всего	305	3081,3	244	2803.8	600	9253

Таблица 3. Имущественные вычеты, предоставляемые плательщикам налога на доходы физических лиц ИФНС по Первомайскому району г. Ростова-на-Дону за 2002–2004гг.

Вид вычета	2002 г.		2003 г.		2004 г.	
	Кол-во деклар., шт.	Сумма, тыс.руб.	Кол-во деклар., шт.	Сумма, тыс.руб.	Кол-во деклар., шт.	Сумма, тыс.руб.
Продажа имущества	129	17361.9	184	32404.6	204	51805
Покупка жилья	317	21017.7	331	25087	566	48919
Всего	446	38379.6	515	57491.6	770	100724

говой декларации по итогам года ущемляет права налогоплательщиков. Для них важно получать налоговые вычеты ежемесячно при расчетах по

говым декларациям по итогам года ущемляет права налогоплательщиков. Для них важно получать налоговые вычеты ежемесячно при расчетах по

заработной плате, а не в следующем году после подачи налоговой декларации о совокупном годовом доходе, ее обработки налоговым инспектором, изучения всех предоставленных документов.

Налог на доходы физических лиц как личный налог касается каждого россиянина, поэтому правомерно обратить внимание на формирование налоговой культуры населения, выражающейся в отношении к налоговой политике государства, в готовности уплачивать законно установленные налоги своевременно и в полном объеме. Налогоплательщик должен понимать, что налоги – это обоснованный вклад членов цивилизованного общества на достижение стратегических и текущих целей и задач Российского государства.

Повышение социальной значимости налога на доходы физических лиц на среднесрочную перспективу, по нашему мнению, связано:

- во-первых, с введением прогрессивной шкалы налога взамен плоской сдельной;
- во-вторых, с установлением стандартных налоговых вычетов в размере прожиточного минимума, с учетом ежегодной индексации;
- в-третьих, с ориентацией налогообложения на поддержание семьи.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон «Налоговый кодекс РФ. Часть 2» от 5 августа 2000 г. с изм. и доп.
2. Ткаченко А. Функции и значение налогов// www.law-n-life.ru.