

На правах рукописи

Шлянкевич Светлана Владимировна

УСИЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ ФУНКЦИИ НАЛОГОВ В МЕХАНИЗМЕ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Специальность 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва 2012

Работа выполнена на кафедре «Финансы, денежное обращение и кредит»
ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Карп Марина Викторовна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент
Хабаев Сергей Георгиевич

кандидат экономических наук, доцент
Уманец Олег Петрович

Ведущая организация: **Российский государственный
торгово-экономический
университет**

Защита состоится 15 октября 2012 года в 12.00 часов на заседании
совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 212.049.05
при ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления» по адресу:
109542, г. Москва, Рязанский проспект, д.99.

С диссертационной работой и авторефератом можно ознакомиться
в библиотеке ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления», с
авторефератом – на официальном сайте ВАК-www.vak2.ed.gov.ru

Автореферат разослан «14» сентября 2012г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
Д 212.049.05
кандидат экономических наук, доцент

Л.В.Токун

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования определяется научной и практической значимостью реализации социальной функции государства посредством формирования сбалансированной политики налогообложения доходов физических лиц. В силу того, что налоги несут не только фискальную, но и регулирующую функцию, налоговая политика, как средство прямого и косвенного воздействия на граждан, играет особую роль в реализации социальной функции государства. В Конвенции МОТ № 117 «Об основных целях и нормах социальной политики», отмечено: «всякая политика должна, прежде всего, направляться на достижение благосостояния и развития населения, а также на поощрение его стремления к социальному прогрессу».¹

В большинстве развитых стран, где в значительной мере доходная часть бюджета зависит от поступлений подоходного налога, данному налогу придается особое значение в решении социальных проблем общества. Подоходный налог является эффективным инструментом реализации задач социальной политики, обеспечения достойного уровня жизни населения, действенным способом социальной поддержки, обеспечения социальной справедливости.

Продуманная, социально ориентированная налоговая политика создает предпосылки для вовлечения все большего количества граждан в предпринимательскую деятельность, формирует базу для интенсивного развития производства и, следовательно, способствует формированию предпосылок для роста налоговых поступлений. Посредством умелой налоговой политики, государство создает мощную базу для экономических преобразований, основанную на человеческом факторе, развитии человеческого потенциала.

¹ Конвенция МОТ №117, Раздел 1, Статья 1,1 пункт, принята в 1964 году, Женева

В России, несмотря на то, что с 1917 года законодательно установлен подоходный налог с физических лиц, целостной, стабильной концепции формирования социальной направленности налогообложения доходов физических лиц не сложилось. Вместе с тем, согласно седьмой статье Конституции РФ: «Российская Федерация социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека»². В свою очередь, в Концепции социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, установлено, что «целью социальной политики является последовательное повышение уровня жизни населения и снижение социального неравенства, обеспечение всеобщей доступности основных социальных благ, прежде всего, качественного образования, медицинского и социального обслуживания»³.

В этой связи, определение реального воздействия налога на доходы физических лиц (НДФЛ) на социальную составляющую экономики, определение приоритетов формирования социальной направленности налогообложения доходов физических лиц посредством их объективной количественной и качественной оценки, является одним из важных условий реализации государством социальной функции.

Таким образом, выявление условий и факторов усиления роли государства в социальной сфере путем реформирования социальной направленности механизма налогообложения доходов физических лиц и создание условий для повышения качества жизни населения, является теоретически и практически актуальным, значимым научным исследованием.

Степень научной разработанности проблемы.

Функции социального государства, приоритеты социальной политики стали предметом активного рассмотрения после второй мировой войны. Наиболее важные аспекты политики в области доходов населения рассматриваются в работах отечественных ученых: В.Н. Бобкова, Н.А. Волгина,

² Конституция Российской Федерации. – М.: Юридическая литература, 2011.

³ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

Е.Н. Гонтмахера, Е.В. Егорова, Е.Н. Жильцова, А.Л. Жукова, С.В. Кадомцевой, С.В. Калашникова, Л.П. Павловой, Б.В. Ракитского, Н.М. Римашевской, Л.С. Ржаницыной, В.Д. Ройка, И.И. Столярова, Л.П. Храпылиной, Шмелева Ю.Д. и других.

Вопросы финансового обеспечения социальной политики, ее региональных особенностей, финансирования социальной сферы рассматриваются Ю.П. Алексеевым, А.М. Бабиным, С.П. Масихиной, И.Н. Мысляевой, Е.В. Пономаренко, Н.А.Платоновой, Тютюрюковым Н.Н.

Экономисты различных школ неоднократно обращались к проблеме природы, принципов и функций налогообложения. История учений о налогах представлена в работах современных российских ученых, таких как М. Буланже, А.В. Брызгалин, Г.Е. Каратаева, В.М. Пушкарева, Д.Г. Черник.

Непреходящее значение имеют фундаментальные труды зарубежных ученых С.Л. Брю, Р. Дорнбуша, Р. Макконнелла, П. Самуэльсона, С.Фишера и др., исследующих вопросы модернизации экономики, влияния налоговой политики на процессы воспроизводства, а также заложившие основы теории налогообложения. Вопросы налогов и налогообложения рассматриваются в работах А.В. Аронова, Ф.В. Зайнетдинова, М.В. Карп, В.А. Кашина, Л.А. Леонова, А.М. Логвина, Л.Н. Лыковой, В.Г. Панского, Д.Г. Черника, Т.Ф. Юткиной, Б.Е. Пенькова, С.Д. Шаталова и др.

В то же время, при всей своей важности, актуальности и злободневности, современный механизм налогообложения доходов физических лиц как фактор обеспечения и усиления социальной функции налогов российского государства, до сих пор не стал предметом должного научного анализа. По оценкам специалистов до сих пор не существует теории, с помощью которой можно однозначно и точно спрогнозировать влияние налогового регулирования на процессы социально-экономического развития, поведение субъектов экономических отношений.

Цель исследования – выявление основных направлений повышения эффективности социальной направленности механизма налогообложения

доходов физических лиц на современном этапе социально-экономического развития России.

Цель исследования обусловила необходимость решения следующих задач:

- уточнить сущность и понятие социальной функции налогов, направленность налогообложения, роль НДФЛ в реализации задач социальной политики;
- выделить принципы, обосновать особенности взаимосвязи политики доходов и налогообложения физических лиц с целями и задачами социальной политики, проанализировать зарубежный опыт социальной направленности налогообложения доходов физических лиц;
- раскрыть эффективность социальной направленности налогообложения доходов физических лиц в России;
- оценить последствия введения плоской шкалы налогообложения доходов физических лиц;
- определить основные направления совершенствования системы и структуры налогообложения доходов физических лиц;
- сформулировать основные направления совершенствования системы применения налоговых льгот и вычетов на доходы физических лиц;
- разработать предложения по совершенствованию социальной направленности налогообложения доходов населения.

Объект исследования – доходы физических лиц и механизмы их налогообложения.

Предмет исследования – социально-трудовые отношения, складывающиеся в процессе налогообложения доходов физических лиц.

Теоретико-методологическую основу исследования составляют фундаментальные подходы классической и институциональной теории в области финансовых отношений и теории налогообложения, концептуальные положения экономической теории, современные концепции налогообложения.

Инструментально-методический аппарат работы. Для обоснования выдвинутых в работе положений использовались методы логического и системного анализа, методы сравнения, обобщения и метод моделирования, использованы статистические и нормативные материалы по исследуемой проблематике.

Информационно-эмпирической базой исследования являются: интернет - ресурсы, материалы справочно-правовых систем «Консультант» и «Гарант», материалы периодической печати, публикации в периодической печати.

Нормативно - правовую базу составили: Конституция РФ, Налоговый кодекс РФ, федеральные законодательные акты, региональные и местные нормативные правовые акты представительных органов по налогообложению, материалы Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы, Налоговый кодекс Италии (Codice Tributario Italiano), Налоговое право Европейского Союза, Основной закон Федеративной Республики Германия (Grundgesetz fur die Bundesrepublik Deutschland), Налоговый Кодекс Франции (Code general des impots),

Научная новизна диссертации заключается в раскрытии потенциала социальной функции налогообложения в механизме налогообложения доходов физических лиц в России для обеспечения устойчивого, динамичного развития российской экономики и построения социально-ориентированного государства, и заключается в следующем:

- сформулировано авторское определение социальной функции налогообложения, которое обосновывает поиск оптимального баланса элементов налога и учитывает возможности обеспечения социальной справедливости;

- установлено, что особенности взаимосвязи политики доходов и социальной направленности налогообложения физических лиц проявляются в системе социальных принципов налогообложения: всеобщности;

справедливости; равенства; эффективности; прогрессивности; мерах обеспечивающих эффективное, оптимальное перераспределение доходов;

- проанализирован зарубежный опыт социальной направленности налогообложения доходов физических лиц и дана оценка возможности его использования в налоговой системе Российской Федерации;

- доказана социальная и экономическая необходимость необлагаемого минимума и обоснованы условия его практического применения, важнейшим из которых является соответствие прожиточному минимуму,

- рекомендованы и обоснованы практические пути реализации теоретических положений в условиях российской действительности, которые заключаются во внедрении прогрессии в шкале ставок налога на доходы физических лиц через установление более высокой ставки по наиболее высоким доходам и введении объективной величины необлагаемого минимума, обеспечивающей перераспределение доходов различных групп населения и реализацию социальной справедливости;

- произведены расчеты влияния предлагаемых изменений на объемы поступления налога в бюджет, основанные на широком массиве статистических данных и учитывающие законодательную базу.

Наиболее существенные результаты, полученные лично автором и выносимые на защиту, заключаются в следующем:

- уточнены понятия социальной функции налогов и социальной направленности налогообложения доходов физических лиц как производных от функций социального государства. Социальная функция налогов и социальная направленность налогообложения выражаются в поиске, создании и обеспечении мотивов, стимулов и ресурсов достижения высоких жизненных стандартов на основе социальной справедливости и равенства, всеобщности налогообложения с учетом платежеспособности физического лица, выбора модели и момента применения налога;

- выявлено, что система налогообложения доходов физических лиц в России не соответствует конституционным признакам социального государства, имеет зачастую отрицательную социальную направленность, не отвечает принципам социальной справедливости и прогрессивности, экономической целесообразности, региональной соразмерности доходов и налогов. Существующий уровень налоговой нагрузки, сложившаяся структура и система налогообложения действуют на значительное число граждан как угнетающий фактор, вынуждающий их либо вообще не платить налоги, либо платить их в существенно меньших размерах;

- доказано, что введенная с января 2001 года «плоская» шкала НДФЛ не соответствует принципу социальной справедливости; не отражает сути проводимой социально-экономической реформы по повышению благосостояния граждан, противоречит положениям Конституции РФ, не обеспечивает реализации целей ее введения. Для «плоской шкалы» НДФЛ характерно несправедливое распределение налогового бремени (регрессивность налогообложения), налоговое подавление низкооплачиваемых слоев населения;

- представлены предложения по совершенствованию подоходного налогообложения в Российской Федерации, опираясь на опыт зарубежных стран и анализ истории подоходного налогообложения в России, включающие в себя: переход к семейному налогообложению, включающий в себя ряд определенных этапов, последовательная реализация которых, должна способствовать внедрению в налоговую практику России семейного налогообложения, возврат к прогрессивной шкале налогообложения, введение необлагаемого налогом на доходы физических лиц минимума, равного величине прожиточного минимума, изменение порядка предоставления социальных и имущественных вычетов.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что ее результаты могут способствовать позитивным сдвигам в социальной сфере страны. Разработанные автором практические предложения по изменению отдельных элементов налога на доходы

физических лиц позволят решить ряд социально-экономических проблем, обеспечить повышение качества жизни населения и соответствующий рост экономики и налогов на далекую перспективу.

Теоретические положения и выводы, составляющие научную новизну исследования, могут быть использованы при разработке нового эффективного механизма НДФЛ.

Отдельные положения и рекомендации диссертации могут быть учтены законодательными и исполнительными органами власти, например, при разработке законопроектов по внесению изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации.

Апробация результатов. Основные положения и выводы диссертационного исследования представлены автором в докладах на 23 и 24 Всероссийской научной конференции молодых ученых и студентов «Реформы в России и проблемы управления» и в отчете по НИР №7126-08 «Аналитический обзор зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц». Отдельные положения диссертационного исследования нашли отражение в учебных программах, курсах лекций по дисциплине «Налоги и налогообложение» в Государственном университете управления.

Публикации. По теме исследования опубликованы 3 работы общим объемом 2,6 п.л., опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК России.

Структура диссертационной работы соответствует поставленной цели и задачам исследования и представляет собой изложение материала в следующей последовательности:

Глава 1 Экономическая и социальная сущность НДФЛ

1.1 Роль и значение социальной функции налогов.

1.2 Элементы современного НДФЛ и их соответствие социальным потребностям общества

Глава 2 Анализ российского и зарубежного опыта подоходного налогообложения физических лиц

2.1 Предпосылки формирования современного механизма взимания налога на доходы физических лиц в Российской Федерации

2.2 Зарубежный опыт налогообложения семейного дохода и системы пособий

2.3 Ставки и льготы по подоходному налогу в различных странах

Глава 3 Совершенствование социальной функции налогообложения доходов физических лиц в России

3.1 Разработка прогрессивной шкалы налогообложения

3.2 Совершенствование системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц и других направлений реализации социальной справедливости

3.3 Внедрение механизма налогообложения семейного дохода в России

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

1) Сформулировано авторское определение социальной функции налогообложения, которое обосновывает поиск оптимального баланса элементов налога и учитывает возможности обеспечения социальной справедливости. **Социальная функция налогов и социальная направленность механизма налогообложения доходов физических лиц состоит в перераспределении общественного блага, создавая при этом стимулы и ресурсы для достижения высоких жизненных стандартов на основе социальной справедливости и равенства, всеобщности налогообложения с учетом платежеспособности физического лица как индивида или семьи как единого налогоплательщика.**

Научная новизна данного определения социальной функции налогов и социальной направленности прежде всего заключается в том, что основой социальной функции является социальная справедливость, не только по отношению к индивиду, но и к семье, как единому хозяйственному субъекту.

Справедливость относится к числу наиболее важных принципов налогообложения. Существует и такая точка зрения, в соответствии с

которой принцип справедливости налогообложения вообще признается главным в ряду налоговых принципов, сформулированных А. Смитом. В любом случае торжество принципа справедливости является одной из приоритетных целей построения современного налогообложения.

Несмотря на большое число работ по общетеоретическим аспектам проблемы реализации принципа справедливости и социальной функции налогов, а также анализу проблемы применительно к отдельным налогам (например, к налогу на доходы физических лиц, имущественным налогам, социальным платежам) многие теоретические и практические вопросы остаются по-прежнему актуальными.

Важнейшей среди этих проблем является вопрос о том, насколько вся существующая в настоящее время налоговая система России является справедливой с позиций физических лиц – налогоплательщиков, насколько эффективно она решает задачу перераспределения доходов и способствует устранению избыточного неравенства, содействует созданию социального государства и предотвращению социальных конфликтов.

Социальная функция тесно связана с принципом равенства и справедливости и её практическая реализация является одной из важнейших обязанностей государства, называющего себя социальным. Устанавливая систему налогов и сборов, государство осуществляет распределение доходов своих граждан, направляя часть финансовых ресурсов наиболее обеспеченной части населения на поддержку малообеспеченных слоев населения. Именно за счет такого перераспределения обеспечивается социальная стабильность в стране.

Проблема использования подоходного налога в качестве инструмента реализации принципа справедливости и социальной функции налогов является ключевой для любой современной налоговой системы, в том числе и российской.

2) Выявлено, что система налогообложения доходов физических лиц в России не соответствует конституционным признакам социального государства

и не отвечает принципам социальной справедливости. С социально-экономической точки зрения, стимулирующий эффект введения плоской шкалы, эффект снижения налогов весьма ограничен. Снижение налоговой нагрузки затронуло лишь наиболее высокооплачиваемые слои населения, существенно меньше отразилось на доходах среднего класса, не повлияв в целом на основную массу трудящихся. По ряду оценок, для 90 % налогоплательщиков ставка налога в результате реформы повысилась с 12 до 13 %.

В целом, введение «плоской шкалы» привело к тому, что 10% населения, имеющие сверхдоходы, платят ровно такой же налог, как и 90% мало и среднеобеспеченных, хотя доход первых в 40 раз выше. Это напрямую расходится с положениями Конституции РФ.

Проведенный анализ последствий введения плоской шкалы налогообложения доходов физических лиц свидетельствует об отсутствии эффективной социальной направленности налогообложения. Следствием этого выступает усиливающееся расслоение общества.

В ходе анализа опыта подоходного налогообложения в России выделены основные проблемы:

- ориентация на выполнение преимущественно фискальной функции
- несоблюдение принципа социальной справедливости
- отсутствие необлагаемого налогом минимума
- не учитывается семейное положение граждан
- механизм предоставления налоговых вычетов не отвечает принципу социальной справедливости
- увеличение сборов по НДФЛ за счет малоимущих
- уклонение от уплаты налогов

3) Проанализирован зарубежный опыт социальной направленности налогообложения доходов физических лиц и дана оценка возможности его использования в налоговой системе Российской Федерации.

Проведенный анализ зарубежного опыта подоходного налогообложения позволяет сделать вывод о том, что почти во всех странах законодательно установлен необлагаемый минимум, величина которого соответствует реальному прожиточному минимуму, необходимому индивиду для нормального питания и удовлетворения жизненно важных потребностей индивида. На наш взгляд реформирование подоходного налогообложения в России стоит начать в первую очередь с введения необлагаемого налогом минимума, который бы соответствовал прожиточному минимуму отдельного региона страны, так как он существенно отличается в целом по России.

Во многих странах давно и успешно применяется семейное налогообложение, которое позволяет наиболее рационально и справедливо удержать налог с учетом всех особенностей, количества детей, их возраст, принять к вычету все понесенные расходы, даже такие, например, как расходы на няню для обоих работающих супругов, или расходы на покупку школьных принадлежностей. Семейное налогообложение позволяет в максимальной степени реализовать принцип справедливости, учитывая все особенности каждой конкретной семьи, как отдельного единого налогоплательщика.

Важным выводом из анализа зарубежного опыта, также является применение именно прогрессивного налогообложения в зависимости от доходов, в некоторых странах также существует отдельный налог на роскошь, именно поэтому в развитых странах происходит правильное перераспределение благ и реализована программа социальной поддержки населения, так как за счет повышенных ставок подоходного налогообложения на сверхдоходы обеспечивается социальная программа государства.

Исходя из опыта других стран можно сделать вывод о том, что, несмотря на наличие необлагаемого минимума, системы вычетов, льгот и налоговых кредитов, поступления в бюджеты сохраняются на высоком уровне, тем самым выполняются как фискальная, так и социальная функции

налогообложения. Благодаря справедливому перераспределению общественных благ, в странах Евросоюза успешно проводится социально ориентированная политика. Считаем необходимым взять за основу опыт семейного подоходного налогообложения таких стран как Франция, Италия, Германия. Также опираясь на опыт европейских стран, но учитывая специфику нашей страны необходимо вернуться к прогрессии в налогообложение доходов физических лиц, благодаря, которой будет снята нагрузка с социально необеспеченных слоев населения.

Необходимо полностью пересмотреть и усовершенствовать систему вычетов, которая бы предусматривала более индивидуальный подход к налогоплательщику. Для того, чтобы избежать вывода в тень доходов, что неизбежно связано с введением более высоких ставок необходимо усовершенствовать контроль за правильностью и достоверностью предоставленных данных, хорошим примером здесь может послужить опыт скандинавских стран.

4) Доказана социальная и экономическая необходимость необлагаемого минимума и обоснованы условия его практического применения, важнейшими из которых являются соответствие прожиточному минимуму.

В практике подоходного налогообложения совокупный доход, как правило, больше налогооблагаемого дохода на сумму льгот, уменьшающих налоговую базу по законодательству. Обращаясь к мировому опыту в сфере налогообложения доходов физических лиц, можно отметить наличие во всех зарубежных странах так называемых стандартных налоговых скидок, существующих в виде необлагаемого минимума, предоставляемого на работника, семью и иждивенцев т.д.

В странах Европы основным вычетом из совокупного дохода является сумма, эквивалентная прожиточному минимуму. Это правило следует из принципа обложения налогом «чистого» дохода, в которой не входит сумма, необходимая (в минимальном размере) на поддержание здоровья и жизнедеятельности граждан. Особенностью этих скидок является

то, что они определяются в фиксированных абсолютных суммах, величина которых не всегда непосредственно связана с какими-либо фактическими расходами налогоплательщика.

Российское законодательство, хотя и в небольшой степени, но учло теорию и мировую практику построения системы вычетов и скидок при исчислении налога на доходы физических лиц. Величина вычета в России экономически не обоснована и не имеет существенного регулирующего значения для налогоплательщика, не обеспечивает должную дифференциацию потребления для семей, имеющих и не имеющих детей.

5) Рекомендованы и обоснованы практические пути реализации предложений по совершенствованию социального механизма подоходного налогообложения в условиях российской действительности, которые заключаются во внедрении прогрессии в ставках налога на доходы физических лиц через установление более высокой ставки по наиболее высоким доходам и установление объективной величины необлагаемого минимума. Предлагаемая шкала ставок представлена в таблице 1. Стоит отметить, что за основу определения размера дохода взята не конкретная сумма, а именно величина прожиточного минимума, так как разница ПМ и среднемесячной заработной платы по регионам существенна.

Таблица 1

Предлагаемая шкала ставок по НДФЛ.

№ п/п	Категория плательщиков	Размер дохода (ПМ)	Ставка, %
1	Низший класс (бедные)	Менее ПМ	0
2	Низкообеспеченные	Свыше ПМ до 6 ПМ	12
3	Средний класс	Свыше 6 ПМ до 10ПМ	15
4	Обеспеченные	Свыше 10ПМ до 30ПМ	20
5	Сверхдоходы (богатые)	Свыше 30ПМ	25

При наличии плоской шкалы налога объективная способность налогоплательщика к уплате налога не учитывается. Следствие этого -

близкая к критической ситуация, выражающаяся в огромном разрыве в уровнях дохода различных социальных групп. Опасность социальных конфликтов сводится к минимуму, если доля населения, живущего ниже прожиточного минимума, не более 8%, а разрыв между доходами богатых и бедных не превышает 10 раз, а по официальным данным в России он составляет 30, фактически в Москве даже 40. Превышение этих показателей ведет к сдерживанию социально-экономического развития общества.

Разрешить эту проблему возможно только при возврате к прогрессивной шкале налога. Проведем расчет сумм налоговых поступлений по предлагаемой шкале ставок налога, который представлен в таблице 2. Установленный расчет произведем на 150 человек с учетом уровня доходности в среднем по городу Москва. Прожиточный минимум по городу Москва равен 9188 руб.

Таблица 2

Сравнительные расчеты по существующей и предлагаемой шкале НДФЛ.

По предлагаемой шкале	По существующей ставке 13%
Сумма налога на доходы физических лиц с условной численностью 150 человек составит	
-на одного человека при доходе до 661 536 рублей в год $= (661\ 536 - 110\ 256) \times 12\% = 66\ 153,60$ 70 чел. = 4 630 752 руб.	-на одного человека при доходе до 661 536 рублей в год $= 661\ 536 \times 13\% = 85\ 999,68$ 70 чел. = 6 019 977,60 руб.
-на одного человека при доходе до 1 102 560 рублей в год $= (1\ 102\ 560 - 661\ 536) \times 15\% + 66\ 153,60 = 132\ 307,20$ 50 чел. = 6 615 360 руб.	-на одного человека при доходе до 1 102 560 рублей в год $= 1\ 102\ 560 \times 13\% = 143\ 332,80$ 50 чел. = 7 166 640 руб.
-на одного человека при доходе до 3 307 680 рублей в год $= (3\ 307\ 680 - 1\ 102\ 560) \times 20\% + 132\ 307,20 = 573\ 331,20$ 20 чел. = 11 466 624 руб.	-на одного человека при доходе до 3 307 680 рублей в год $= 3\ 307\ 680 \times 13\% = 429\ 998,40$ 20 чел. = 8 599 968 руб.

-на одного человека при доходе до 3 858 960 рублей в год $= (3\ 858\ 960 - 3\ 307\ 680) \times 25\% + 573\ 331,20 = 711\ 151,20$ 10 чел. = 7 111 512 руб.	-на одного человека при доходе до 3 858 960 рублей в год $= 3\ 858\ 960 \times 13\% = 501\ 664,80$ 10 чел. = 5 016 648 руб.
Общая сумма налога на доходы физических лиц составит:	
29 824 248 рублей	26 803 233,60 рублей

Расчет двух вариантов по условной схеме распределения доходов между категориями налогоплательщиков, позволяет сделать вывод, что предложенная шкала ставок увеличит налоговые поступления на 11,27% без учета возможных вариантов уклонения от уплаты налога.

Вместе с тем, возврат к прогрессивному налогообложению доходов потребует администрирования и создания правовых инструментов для контроля за крупными доходами налогоплательщиков. Также необходимость пересмотра ставки по доходам от дивидендов, во избежание вывода части заработной платы в малом и среднем бизнесе по ставке 9% на доход полученный в виде дивидендов.

Одним из направлений административного контроля за налогоплательщиками может служить контроль расходов по уже совершенным операциям.

Одним из наиболее эффективных методов борьбы с уклонением от уплаты налогов в развитых странах является использование системы контроля соответствием расходов на потребление физических лиц уровню их доходов. Данный способ противодействия уклонению от уплаты налогов физическими лицами основан на использовании косвенных методов оценки доходов налогоплательщика на основе их расходов и обобщенных показателей образа жизни.

Во Франции создана разветвленная система предварительного отбора деклараций физических лиц для более детальной проверки. Она базируется на тесном сотрудничестве налоговых органов, таможни, жандармерии, спецслужб, а также крупнейших государственных компаний "Газ де Франс",

"Электрисите де Франс" и др. Налоговые органы имеют доступ к информационной базе коммерческих банков, получая сведения обо всех открываемых счетах и переводе крупных денежных сумм. В распоряжении налоговых органов имеются базы данных обо всех сделках с недвижимостью, транспортными средствами, антиквариатом, драгоценностями и т.п.

Такая система позволяет, с одной стороны, целенаправленно выявлять вероятных нарушителей налогового законодательства и кандидатов для усиленного контроля деклараций, а с другой стороны, создает обстановку неотвратимости наказания за налоговые правонарушения. Считаю целесообразным внесение поправок в НК РФ основываясь на опыте Франции, возможно внесение шкалы оценки доходов, благодаря которой налоговые органы смогут сами вычислять налог, если физическим лицом не была подана декларация, а также сверять заявленные доходы, что существенно позволит усилить контроль предоставленных данных.

б) Был предложен постепенный переход к семейному налогообложению.

В условиях существующей социально-экономической ситуации в России, безработицы и социальной незащищенности большей части населения, введение практики семейного налогообложения могло бы обеспечить справедливое перераспределение налоговой нагрузки между плательщиками с различным составом семей. Максимальный налоговый эффект (экономия) использования практики семейного налогообложения будет достигаться при исчислении налогооблагаемого дохода семей с разными доходами, в особенности при наличии в семье нетрудоспособных (пенсионеры, инвалиды) и малообеспеченных (дети) членов семьи.

Таким образом, на этапе реформирования действующего законодательства, прежде всего, необходима разработка концепции развития семейного налогообложения, которая должна учитывать как общемировой опыт, так и специфические особенности государственной системы России.

Переход к полноценному учету семейных обстоятельств при налогообложении должен осуществляться поэтапно, путем проведения ряда мероприятий, касающихся изменения законодательства и механизма взимания налога.

На первом этапе предполагается частичное введение совместного налогообложения доходов супругов:

- установление условий, при которых супруги вправе выбрать совместное налогообложение, например, период нахождения в браке, наличие детей, средний доход на одного члена семьи;
- корректировка порядка предоставления вычетов, переход к предоставлению вычетов супружеской паре;
- разработка и внедрение «семейной» налоговой декларации, которую супруги предоставляют в налоговый орган по истечении налогового периода;
- введение порядка уплаты налогов в течение года (при участии налоговых агентов или без их участия), корректировка налога по истечении года (при предоставлении социальных и имущественных налоговых вычетов);
- введение порядка индексации предоставляемых вычетов (обязательно ежегодно пересматривать размеры вычетов с учетом уровня инфляции);
- совершенствование перечня необходимых семейных расходов и условий, при которых расходы принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы, поскольку многие виды расходов не принимаются во внимание при расчете налоговой базы, к примеру расходы, связанные с содержанием инвалидов и престарелых, необходимые расходы на обучение и содержание детей в дошкольных и школьных учреждениях, расходы по уплате кредитов, расходы на необходимое медицинское обслуживание сверх средств,

финансируемых за счет госбюджета по системе обязательного медицинского страхования;

- введение и организационное обеспечение права супруга на регистрацию в налоговом органе по месту постоянного жительства другого супруга.

На втором этапе необходим переход к учету размера реального прожиточного минимума при исчислении налога (установление необлагаемого дохода на уровне не ниже прожиточного минимума), т.е. к учету бюджета прожиточного минимума семьи.

Следующий этап предполагает введение порядка присоединения членов семьи и материально зависимых лиц к супругам в целях налогообложения:

- установление условий присоединения лиц к супругам, перечня обосновывающих документов (свидетельства о браке, т.е. совместное проживание без законного закрепления отношений не следует учитывать);
- изменение системы сбора, хранения, обмена информацией в отношении группы лиц, объединяемых в целях налогообложения (осуществлять взаимодействие с органами регистрации актов гражданского состояния);
- модификация совместной декларации;
- изменение в законодательстве по порядку применения мер ответственности за налоговые правонарушения (т.е. в налоговом и административном законодательстве России ужесточить меры ответственности за правонарушения, поскольку ответственность лежит уже не на одном лице).

И, наконец, на четвертом этапе введение порядка совместного налогообложения семьи:

- установление круга лиц, относящихся к членам семьи, и условий их объединения в целях налогообложения (супруги, дети, в

т.ч. приемные, родители, опекуны и попечители, в данном случае необходимо также опираться на семейное законодательство);

- установление перечня общих (семейных) расходов, принимаемых к вычету из доходов семьи при определении налогооблагаемой базы (т.е. установление конкретного перечня расходов, возможно аналогично расходам, отраженным в положении главы 25 Налогового кодекса РФ;

- установление пределов, в которых доходы распределяются между членами семьи;

установление ставок налогообложения в зависимости от количественных и иных характеристик семьи.

Так в таблице 3 представлена предлагаемая шкала коэффициентов семейного налогообложения, основным назначением которой является выявление фактической способности отдельного налогоплательщика к уплате налога, учитывая его семейное положение и количество зависимых детей. Применение системы семейных коэффициентов имеет своим результатом снижение налогового бремени отдельной семьи.

Таблица 3

Предлагаемая шкала коэффициентов семейного налогообложения

Статус	Семейный коэффициент
одинокое лицо, разведенные и овдовевшие супруги с 1 ребенком старше 18 лет или инвалидом или участником войны	0,5
одинокое или разведенные родители с одним ребенком	0,6
супруги с одним ребенком, одинокие или разведенные родители с двумя детьми	0,7
супруги и овдовевшие супруги с двумя детьми	0,8
одинокое или разведенные родители с тремя детьми	0,9
супруги и овдовевшие супруги с тремя детьми	1
одинокое или разведенные родители, имеющие четверо детей	1,2
супруги и овдовевшие супруги, имеющие четверо детей	1,5
одинокое или разведенные родители, имеющие пять детей	1,7
супруги и овдовевшие супруги, имеющие пять детей	1,9
одинокое или разведенные родители, имеющие шесть детей	2

Также ввиду того, что в последнее время все большее количество женщин вынуждены сразу после рождения ребенка выйти на работу, чтобы сохранить доход или в некоторых случаях даже место, возникает необходимость воспользоваться услугами няни. В некоторых странах расходы по услугам няни также могут частично компенсироваться вычетом при налогообложении. Считаем необходимым применение такого опыта в законодательстве по подоходному налогообложению в России. Так вычет на услуги няни смогут получить работающие супруги до достижения совокупного дохода в 10 ПМ на члена семьи. Сам вычет предлагается рассчитать исходя из стоимости патента, на основании закона г. Москвы от 29.10.08 № 52 "Об упрощенной системе налогообложения на основе патента" по виду предпринимательской деятельности "услуги по присмотру и уходу за детьми на основе патента", потенциально возможный годовой доход составляет 180000 руб, в год, т.е. предположительно 15 000 руб в месяц. Исходя из этого следует сделать стандартным налоговый вычет в размере 3000 руб. ежемесячно, при соблюдении вышеуказанных условий.

Для анализа предлагаемой системы семейных коэффициентов произведем сравнительные расчеты Семьи А, состоящей из двух работающих супругов и 2 детей школьного возраста и Семьи Б – работающий супруг, неработающая супруга и двое детей школьного возраста по действующей в настоящее время системе и предлагаемой. Доход супругов Семьи А составляет 70 000 руб, -муж, 45 000 руб.- жена, доход супруга Семьи Б составляет также 70 000 руб, жены-0, так как она не работает.

**Сравнительные расчеты по действующей системе и предлагаемой системе
налогообложения.**

Семья А	Семья Б
По действующей системе налогообложения	
Муж	Муж
1. $(70\ 000 * 12 - 1400 * 4) * 13\% = 108\ 472$ руб.- налог уплаченный за год	1. $(70\ 000 * 12 - 1400 * 4 * 2) * 13\% = 107\ 744$ руб.- налог уплаченный за год
Доход в год=731 528 руб.	Доход в год=732 256 руб.
Жена	Жена
2. $(45\ 000 * 12 - 1400 * 6) * 13\% = 69\ 108$ руб.- налог уплаченный за год	не получает доход
Доход в год=470 892 руб.	
Итого совокупный доход=1 202 420 руб.	Итого совокупный доход=732 256 руб.
По предлагаемой системе налогообложения	
Муж+Жена	Муж+Жена
Совокупный доход в мес.=115 000 руб.	Совокупный доход в мес.=70 000 руб.
Вычеты:	Вычеты:
На уровне ПМ на ребенка до достижения 10ПМ на одного члена семьи	На уровне ПМ на ребенка до достижения 10ПМ на одного члена семьи
Услуги Няни 3000 руб., до достижения 10ПМ на члена семьи	отсутствует
Коэффициент=0,8 (двое детей)	Коэффициент=0,8 +0,7=1,5(двое детей+жена на иждивении)
Расчеты:	Расчеты:
1. $(115\ 000 * 12 - 9188 * 3 - 3000 * 3) * 0,8 * 13\% = 139\ 717$ руб.- налог упалченный в год	1. $(70\ 000 * 12 - 9188 * 5 * 2) / 1,5 * 13\% = 64\ 837$ руб.
Итого совокупный доход=1 240 283 руб.	Итого совокупный доход=775 163 руб.

Данные по расчетам из таблицы 4 позволяют сделать вывод, что Семья А сможет получить совокупный годовой доход на 3,1 % , а семья Б на 5,8% больше, что в расчете на одного человека является достаточно внушительной суммой. Тем самым доказана целесообразность введения семенного подоходного налогообложения с применением семейных коэффициентов, а также дополнительных вычетов.

Таким образом, в предложенной методике максимально учитывается семейное положение налогоплательщика. При равном совокупном доходе сумма уплачиваемого налога будет ниже для семьи, имеющей детей. Предполагаемый порядок исчисления НДФЛ обеспечит сокращение величины обязательств для семьи, имеющей существенные различия в размерах получаемых доходов.

Переход к семейному налогообложению в рамках реформирования налогообложения доходов физических лиц позволит:

- сбалансировать объем социальных пособий и выплат, что повлечет за собой снижение расходов бюджета;
- расширить возможности россиян по использованию социальных и имущественных налоговых вычетов, так как они зачастую носят семейный характер;
- сократить количество подаваемых деклараций;
- обеспечить повышение уровня жизни населения;
- увеличить рост поступлений от налогообложения доходов физических лиц.

Переход на совместное (семейное) налогообложение позволит устранить многие недостатки действующей системы налогообложения доходов физических лиц. Его сущность заключается в следующем: годовые доходы супругов, проживающих совместно, объединяются в совокупный годовой доход семьи, который и подлежит в конечном итоге налогообложению. При этом налоговые вычеты, причитающиеся каждому супругу, используются в полном размере. Однако за налогоплательщиками должно сохраняться право на выбор способа обложения: либо совокупный доход семьи, либо доходы супругов отдельно.

7) Были внесены предложения по совершенствованию стандартных и имущественных вычетов. В настоящее время стандартные налоговые вычеты так незначительны, что не могут оказать существенное влияние на материальное положение различных социальных групп. Если в западных странах из совокупного дохода вычитается прожиточный минимум, то

существующие у нас в стране стандартные вычеты достаточно далеки от величины прожиточного минимума.

Предложения по совершенствованию стандартных налоговых вычетов представлены в таблице 5.

Таблица 5

Совершенствование стандартных налоговых вычетов.

Вид вычета	Существующие вычеты		Предложения по совершенствованию	
	Величина, руб	Порядок предоставления	Величина, руб	Порядок предоставления
Для всех налогоплательщиков	400 отменен с 01.01.2012	До уровня доходов не превышающих 40 тыс руб	На уровне ПМ (с учетом региональных особенностей)	1) До уровня доходов не превышающих 10ПМ
На ребенка в возрасте 18 (24) лет	1400	До уровня доходов не превышающих 280 000	На уровне ПМ на ребенка (с учетом региональных особенностей)	1) До уровня доходов не превышающих 10ПМ на одного члена семьи
Героям Вов и инвалидам	500	На основании соответствующих документов	На уровне 2ПМ (с учетом региональных особенностей)	Предоставляется всем имеющим право налогоплательщикам без ограничения уровня дохода
Инвалидам чернобыльцам и др	3000	На основании соответствующих документов	На уровне 3ПМ (с учетом региональных особенностей)	Предоставляется всем имеющим право налогоплательщикам без ограничения уровня дохода

Чтобы имущественный вычет имел социальную направленность необходимо ввести ограничение по сумме совокупного дохода для его предоставления или отменить совсем. Нет видимых оснований оказывать материальную помощь в виде вычета физическим лицам, которые могут получить возврат налога за один год в размере 260 тыс. руб., т.е. доход которых более 2 млн. руб.

Целесообразно было бы предоставлять вычет по покупке квартиры через ипотечный или иной коммерческий кредит, так как ставки по кредитам превысили ставку рефинансирования и за время пользования его покупатель выплачивает вдвое, втрое больше. В случае приобретения жилья в долевую собственность возникают проблемы у семей, имеющих детей, поскольку доля им выделяется, но дети не имеют дохода и воспользоваться вычетом не могут. Такие семьи, по существу оказываются в неравных условиях по сравнению с семьями, в которых работают все. Если в семье двое детей и получить вычет могут только двое родителей, сумма имущественного вычета уменьшается вдвое.

Важно определить, что должно стимулироваться посредством налоговых льгот, а что - путем прямого бюджетного финансирования. К примеру, возможно отменить имущественный налоговый вычет по факту покупки или строительства жилья и заменить его бюджетным финансированием посредством субсидий, имеющих целевое направление.

Целевой характер в данном контексте – это возможность индивидуального подхода при предоставлении субсидий, и более тщательная проверка нуждаемости. Это позволило бы значительно сократить расходы бюджетных средств на возвраты по налогу за счет граждан с достаточно высоким уровнем доходов, и предоставлять адресную финансовую помощь действительно нуждающимся. Тем самым значительно сократив затраты рабочего времени работников налоговых органов на проведение камеральных проверок деклараций с заявленным имущественным вычетом.

III. СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи, опубликованные в изданиях, рекомендованных ВАК

1. Подобедова (Шлянкевич) С.В. Ставки подоходного налога в развитых странах /С.В. Подобедова// «Вестник ГУУ» - 2011 - №17 – с. 187-190. – 0,7 п.л.

2. Подобедова (Шлянкевич) С.В. Социальная справедливость подоходного налогообложения /С.В. Подобедова//«Вестник ГУУ» - 2010 - №24 -с. 115-119. –0,7 п.л.

3. Подобедова (Шлянкевич) С.В. Зарубежный опыт налогообложения семейного дохода «Вестник ГУУ» - 2011 - №15 – с. 250-256. – 1,2 п.л.