

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Аннотация

В настоящее время налоговая система РФ характеризуется нестабильностью, противоречивостью законов и подзаконных актов. Проблема отслеживания в целях налогообложения доходов граждан, самые высокие из которых минуют фискальную систему особенно остро высвечивается на фоне все более возрастающей градации доходов граждан. Самое время разработать государственную программу воспитания налоговой культуры граждан, основополагающей идеей которой является утверждение, что налогообложение - это не наказание, а выгодное для всех вложение денег в развитие своей страны.

Ключевые слова

Налогообложение, налог на доходы физических лиц, проблемы, прогрессивная шкала, пути совершенствования.

Сейчас уже никто не отрицает тот факт, что чрезмерно высокие налоги - это негативное явление, порождающее спад производства, снижение предпринимательской активности, трудовой и инвестиционной инициативы, а также массовое стремление предпринимателя и населения к сокрытию доходов, усиление социальной напряженности инфляционных процессов в обществе. Такая ситуация отражает современную действительность России, когда огромный дефицит государственного бюджета требует постоянного роста доходных источников путем увеличения налоговых поступлений. В этом, в частности, заключается одна из основных трудностей установления более или менее оптимальных границ колебания налоговых ставок в нашей стране.

Главной проблемой подоходного налогообложения является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Налог на доходы физических лиц напрямую связан с потреблением, и он может либо стимулировать, либо сокращать его.

Эта проблема осложняется тем, что на разных этапах экономического развития приоритет может отдаваться либо экономической эффективности, либо социальной справедливости, в соответствии, с чем и выбирается шкала налогообложения [2].

Далее приведены основные проблемы налогообложения доходов физических лиц, существующие в настоящее время:

1. Применяемые вычеты по НДФЛ в РФ носят лишь явочный характер и практически не выполняют свою регулирующую функцию, так как абсолютная величина указанных, например, социальных вычетов много меньше даже минимального прожиточного минимума.

2. Прожиточный минимум исчисляется вообще по непонятной лукавой системе, созданной еще в период социалистической системы с целью пропагандистского сравнения успехов нашей системы хозяйствования с капиталистической, он совершенно не учитывает структуру цивилизованного потребления товаров, работ, услуг и никак не привязан к минимальному размеру оплаты труда. Поэтому закон о НДФЛ даже не предусматривает систему выведения из налогообложения доход, обеспечивающий простое биологическое существование россиянина. Как следствие, это вызывает, по меньшей мере нелюбовь, граждан к Российскому государству, его законам, вызывает к жизни поистине легендарную изобретательность в поиске всяческих путей ухода от налогообложения, сокрытия доходов.

3. Во многих развитых странах, например, США, помимо социальных налоговых вычетов (от 4500\$ до 9000\$ в зависимости от категорий плательщиков) существует довольно солидный необлагаемый минимум

(2900\$) на каждого человека, что выводит из под налогообложения доходы от 6 до 11 тысяч долларов по подоходному налогу.

4.В РФ отсутствует действенная система контроля за чрезмерными доходами физических лиц, слабо применяются информационные технологии для повышения эффективности налоговой системы. Плоская ставка по НДФЛ не отвечает социальной справедливости, более того, противоречит официально исповедуемому ныне курсу на либерализацию рынка, всей экономики, в основе которой лежит современный маржинализм.

5.Налоговые органы в РФ в силу их недостаточной развитости и компетентности пока не способны обеспечить выполнение налогового законодательства по полной собираемости налогов, что приводит к выполнению плана наполнения бюджета отнюдь не за счет высоких доходов состоятельных граждан, а за счет оплаты труда, в основном, бюджетников, военных, служащих административных органов, особенно после отмены у них в 2002 и 2003 годах льгот, работников государственных предприятий, налоговые агенты которых сами без вмешательства налоговых органов перечисляют налог, собираемый у источника выплаты дохода, в бюджет, а также путем переложения налогового бремени на менее состоятельных потребителей через косвенные налоги, такие как НДС, акцизы, налог с продаж и др [4].

В РФ отсутствует действенная система контроля за чрезмерными доходами физических лиц, слабо применяются информационные технологии для повышения эффективности налоговой системы.

Реформа налогообложения, проводимая в России в течение нескольких лет, - явление безусловно, положительное. Она в значительной степени расширила круг реальных налогоплательщиков, напрямую связала их имущественные интересы с размером и способами изъятия в бюджет части доходов физических и юридических лиц. Вместе с тем сложившаяся к настоящему времени налоговая система не может считаться окончательной и постоянно находится в процессе развития.

К основным направлениям реформирования налогового регулирования можно отнести:

- снижение общей налоговой нагрузки;
- упорядочение и упрощение налогового законодательства;
- увеличение доходов бюджета за счет выведения бизнеса «из тени».

К настоящему времени в Российской Федерации в целом закончено формирование основ современной налоговой системы государства с рыночной экономикой. Основные параметры устройства российской налоговой системы в настоящее время уже не отражают систему налогов и сборов, унаследованную от советских времен; система базируется на общепринятых в современной мировой практике основных видах налогов с учетом специфики российской экономики. Преобразование налоговой системы России в последние годы осуществлялось в тесной связи с проведением бюджетной реформы и преобразованиями в области бюджетного федерализма.

Практика последних лет показала бесперспективность и неэффективность попыток устранения недостатков налоговой системы путем внесения «точечных» изменений в налоговое законодательство. Проблемы могут быть решены исключительно посредством проведением полномасштабной налоговой реформы направленной, в первую очередь, на достижение баланса интересов государства и налогоплательщиков [3].

Объединение социальных налоговых вычетов по НДФЛ позволит налогоплательщику управлять своим социальным пакетом и направлять при необходимости совокупную сумму социальных вычетов на одну цель: на образование, на лечение, на страхование или распределять ее иным образом по своему усмотрению.

В целях развития рынка добровольного негосударственного пенсионного обеспечения осуществлен переход к системе налогообложения, при которой налогообложению подлежат только пенсионные выплаты.

Налоговая политика должна предусматривать, с одной стороны, снижение налоговой нагрузки и решение наиболее важных для бизнеса вопросов (ликвидация барьеров, препятствующих развитию бизнеса), а с другой стороны, – большую «прозрачность» налогоплательщиков для государства, улучшение налогового администрирования и сужение возможностей для незаконного уклонения от налогообложения.

Дифференциация шкалы налогообложения позволит улучшить финансовое положение большинства граждан страны, ограниченных в размере доходов в силу специфики их работы, а увеличение налоговой ставки для высокодоходных категорий граждан также будет способствовать сокращению покупок дорогостоящего импорта, что позитивно скажется на положении отечественных товаропроизводителей и валютном рынке. Предлагаемая мера вполне согласовывается с прогрессивной шкалой подоходного налогообложения в законодательстве большинства зарубежных стран, в частности – США, где ставки налога варьируются от 10 до 36 процентов [5].

Возможен также и другой путь решения проблемы. Он заключается в разработке предложений в части дифференцированного механизма предоставления стандартных и социальных налоговых вычетов, который позволил бы поставить величину предоставляемых вычетов (и, следовательно, реальную налоговую нагрузку) в зависимость от фактического положения физического лица с точки зрения социальной защищенности.

Основными направлениями реформирования системы налогообложения налогом на доходы физических лиц являются следующие:

- построение единой налоговой системы в интересах сохранения целостности Российского государства, исключение условий для формирования несовместимых региональных налоговых схем;
- создание оптимальной налоговой системы, обеспечивающей удовлетворение общегосударственных и частных интересов, содействующей

развитию отечественного предпринимательства и наращиванию национального богатства России;

- упрощение системы налогов;
- создание совершенной законодательной налоговой базы;
- совершенствование системы сбора подоходного налога, увеличение на этой основе налоговых поступлений в государственную казну при одновременном поддержании справедливости налогообложения;
- создание рациональной системы ответственности за налоговые правонарушения; повышение эффективности деятельности органов налогового контроля [3].

К основным предложениям по совершенствованию налога на доходы физических лиц в первую очередь относится введение прогрессивной ставки налога и ужесточение мер по собираемости налога на доходы в особенности с лиц, доходы которых значительно превышают средний уровень.

В целом НДФЛ оправдал себя и не требует серьезных изменений налог на доходы физических лиц. Принятое решение о взимании данного налога по ставке в размере 13% в целом до сих пор соответствует современным экономическим условиям.

Нужно сказать, что разделяя мнение многочисленных сторонников повышенных ставок, для сверх доходов, потому что крупный доход, крупное имущество обладает по сравнению с малым доходом, с малым имуществом прогрессивно возрастающей экономической силой, большей силой накопления, но сейчас не время гнаться за высокой прогрессией. Нужно поступиться пока этой идеей, чтобы выиграть нечто большее - легализация доходов и благоприятный инвестиционный климат. А о более прогрессивной шкале налоговых ставок можно будет вспомнить после принятия, реализации и практического воплощения некоторых мер:

1. Создать законодательные предпосылки для развития систем безналичных расчетов с использованием компьютеров, перехода от наличных расчетов к расчетам посредством чеков и кредитных карт.

2. Постепенно перейти к системе идентификационных номеров налогоплательщиков - физических лиц, параллельно постоянно улучшая техническое оснащение налоговых органов.

3. Принять программу по созданию общегосударственного информационного комплекса с целью организации контроля за денежными операциями населения страны. При этом максимально использовать опыт создания и функционирования подобной системы в США [6].

В заключении хотелось бы отметить, что в целом глава 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц» упростила исчисление и взимание налога на доходы физических лиц, однако несмотря на все усилия по упрощению схемы НДФЛ, здесь существуют как концептуальные, так и практические сложности. Одной из таких сложностей является определение полной оплаты труда работника с включением дополнительных выплат и выгод, осуществляемых работодателем в пользу своих сотрудников.

Такой подход позволит стране использовать налог на доходы физических лиц в основе прогрессивного источника налоговых поступлений, важность которого будет расти после возобновления экономического роста. Все вышеперечисленные меры, по нашему мнению, могут служить повышению поступлений налога на доходы физических лиц, а также достижению справедливости при налогообложении доходов физических лиц.

Литература

1. «Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ (в ред. от 19.02.2013) // Собрание законодательства РФ. – 2000. – №32. – ст. 3340.

2. Барулин С.В. Теория и история налогообложения[Текст]:учебное пособие / С.В. Барулин // М.: Экономист, 2008 г. - 319с.

3. Ключкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие [Текст]: учебное пособие / И.В. Ключкова//М.: Экзамен, 2009. - 159 с.

4. Касьянова Г.Ю. Налог на доходы физических лиц: как законно уменьшить сумму подоходного налога: Практические рекомендации [Текст]: учебное пособие / Г.Ю. Касьянова // М.: Информцентр XXI века, 2007.- 234 с.

5. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Текст]: учебное пособие / В.Г.Пансков // М.: Финансы и статистика, 2008. - 460 с.

6. Федеральная служба государственной статистики. Центральная база статистических данных: коэффициент фондов [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.gks.ru/dbscripts/Cbsd/DBInet>