Жиров Владислав Игоревич. Налогообложение домашних хозяйств : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Саратов, 2005 162 с. РГБ ОД, 61:06-8/1048

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические и методологические основы организации функционирования домашних хозяйств как субъекта налоговых отношений 9

1.1 Экономическая сущность и функции домашних хозяйств как институциональной структуры 9

1.2 Сущность и функции финансов домашних хозяйств 20

1.3 Финансовое состояние домашних хозяйств (на примере Саратовской области) 34

1.4 Методологические основы налогообложения домашних хозяйств. 48

Глава 2. Организация и развитие системы налогообложения домашних хозяйств 63

2.1 Система налогообложения физических лиц в Российской Федерации 63

2.2 Налогообложение доходов домашних хозяйств 73

2.3 Налогообложение индивидуальных предпринимателей 110

2.4 Оценка налогового бремени домашних хозяйств 119

Заключение 137

Список литературы 148

Приложение 158

**Введение к работе**

**Актуальность темы и степень разработанности проблемы.**

Социально-экономические преобразования, проводимые сегодня в России, предопределяют необходимость формирования эффективной системы налогообложения как одного из важных условий улучшения экономической ситуации в стране. Налоговая политика государства на современном этапе в основном характеризуется налогообложением юридических лиц. В этом плане налогообложение физических лиц отходит на второй план, а о налогообложении домашних хозяйств вообще не идет речь. Домашние хозяйства являются основным конечным потребителем и оплачивают до 70% всех косвенных налогов.

Домашние хозяйства выступают важнейшими субъектами налоговых отношений. Приоритетными задачами проводимой сегодня налоговой реформы является последовательное снижение налогового бремени и повышение собираемости налогов. Налоговая система становится более рациональной, сокращается число налогов, снижаются налоговые ставки. Но такой процесс осуществляется лишь в отношении отдельных налогов и категорий налогоплательщиков. В этой связи возникает необходимость реформирования системы налогообложения домашних хозяйств в направлении снижения налогового бремени и решения ряда социальных проблем. Именно в таком контексте в диссертационном исследовании рассматривается стратегия развития налогообложения домашних хозяйств, и в первую очередь, подоходного налогообложения физических лиц как самой крупной, фискально- и социально значимой формы. Актуальность проблемы усиливается ее социальной составляющей. Плоская ставка налога на доходы физических лиц, превалирование в российской налоговой системе косвенных налогов, перекладываемых преимущественно на население, и другие особенности сводят на нет принцип социальной справедливости в налогообложении, что противоречит мировой налоговой практике.

Эти проблемы в той или иной степени нашли отражение в трудах современных российских специалистов, таких как С.Ю.Алехин, С.В.Барулин, Л.А.Дробозина, А.Ю.Казак, В.А.Кашин, В.Г. Князев, Л.П.Павлова, В.Г.Пансков, М.В. Романовский, И.Г.Русакова, Б.М.Сабанти, Р.Г.Самоев, Т.Ф.Юткина и др.

Однако до сих пор пока не сложилась целостная теория налогообложения домашних хозяйств. Большинство работ по данной проблеме сводятся к анализу и отдельным предложениям по действующей практике взимания отдельных налогов с физических лиц. Слабо исследованы место и роль домашних хозяйств в рыночной системе хозяйствования, степень их участия в формировании доходной части государственного бюджета. Остается еще немало спорных вопросов в области теории и практики налогообложения данных субъектов налоговых отношений. Не определены границы и оптимальный уровень налоговой нагрузки в современных российских условиях хозяйствования.

Актуальность и недостаточная степень разработанности проблемы налогообложения домашних хозяйств предопределили структуру, цель и задачи настоящего исследования.

**Цель и задачи исследования.**

Целью диссертационной работы является разработка эффективного механизма налогообложения домашних хозяйств на основе развития теоретических основ, принципа социальной справедливости и оптимизации параметров налогообложения домашних хозяйств в России.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

определить экономическую сущность домашних хозяйств;

раскрыть место и роль домашних хозяйств в экономике России;

исследовать экономическое содержание и функции налогообложения домашних хозяйств;

проанализировать существующую систему налогообложения домашних хозяйств;

разработать варианты налогообложения доходов домашних хозяйств на основе развития принципа социальной справедливости;

определить границы и оптимальный уровень налогового бремени на домашние хозяйства;

определить направления и конкретные меры повышения эффективности системы налогообложения домашних хозяйств.

**Предметом исследования**являются денежные отношения между государством и домашними хозяйствами, возникающие при их налогообложении.

**Объектом исследования**выступает российская система налогообложения домашних хозяйств.

**Методологические и теоретические основы исследования.**

Методологически диссертационное исследование основывается на принципах диалектической логики, раскрывающей возможности изучения экономических явлений в их развитии, взаимосвязи и взаимообусловленности. Системный подход к предмету исследования реализован при помощи общенаучных методов и приемов научной абстракции, индукции и дедукции, математического моделирования, анализа и синтеза, группировки и сравнения.

Теоретическую базу диссертации составили общая экономическая теория, научные труды ведущих российских экономистов в области теории, практики и совершенствования налогообложения физических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица.

При подготовке к диссертации использована российская законодательная и нормативно-правовая база по налогообложению физических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица.

**Информационная база исследования.**

Информационной базой исследования послужили материалы органов статистики Российской Федерации, Федеральной налоговой службы РФ и его управления по Саратовской области, а также материалы, опубликованные в периодической печати, и результаты авторских расчетов.

**Научная новизна**диссертационного исследования в целом заключается в разработке эффективного механизма налогообложения домашних хозяйств на основе развития теоретических основ, принципа социальной справедливости и оптимизации параметров налогообложения домашних хозяйств в России.

Конкретно в процессе исследования были получены следующие научные результаты:

для целей налогообложения уточнена экономическая сущность домашних хозяйств как самостоятельной институциональной налоговой единицы, представляющей социально - экономическую сторону жизнедеятельности семьи, связанную с отношениями собственности, производством, распределением и потреблением благ, а также с воспроизводством человеческого капитала; обобщены и приведены в систему доходные источники и направления расходования средств домашних хозяйств, как субъекта налоговых отношений;

обобщены, дополнены и сведены в единый комплекс методологические основы (сущность, принципы, функции) налогообложения домашних хозяйств;

сформирована система налогообложения домашних хозяйств, включающая в себя блоки налогообложения семьи (подоходные,

поимущественные и косвенные налоги) и специальные режимы налогообложения индивидуальных предпринимателей;

разработана модель механизма исчисления и взимания налога на доходы физических лиц при совместном декларировании доходов супругов (семьи);

предложена авторская шкала ставок по налогу на доходы домашних хозяйств при совместном (семейном) и индивидуальном механизмах налогообложения;

определены приоритетные направления и предложен комплекс мер повышения эффективности системы налогообложения домашних хозяйств;

разработана авторская методика исчисления величины налогового бремени для домашних хозяйств, предложены его предельные (нижние и верхние) границы и оптимальный уровень.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования.**

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в уточнении экономической сущности домашних хозяйств как самостоятельной институциональной налоговой единицы, доходных источников домашних хозяйств и направлений расходования средств, в обобщении, дополнении и формировании методологических основ (сущности, принципов, функций) налогообложения домашних хозяйств, в разработке системы налогообложения домашних хозяйств, включающей в себя систему налогообложения семьи и различные режимы налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Практическая значимость диссертации состоит разработке механизма исчисления и взимания налога на доходы физических лиц при совместном декларировании доходов супругов (семьи), шкалы ставок по налогу на доходы домашних хозяйств, методики исчисления величины налогового бремени для домашних хозяйств, в определении предельных границ и оптимального уровня

**\***

**\***

налогообложения домашних хозяйств, а также направлений и конкретных мер повышения эффективности системы налогообложения искомых субъектов налоговых отношений.

## Экономическая сущность и функции домашних хозяйств как институциональной структуры

Домохозяйство является наименее изученным экономическим субъектом по сравнению с фирмами и государством. В экономической науке его условно называют «черным ящиком», для которого известны только входные факторы (получаемые доходы: зарплата, рента, прибыли, трансферты) и выходные данные (уровень и структура потребления и сбережения). Начнем с определения понятия домашнего хозяйства.

Домашнее хозяйство - основная структурная единица, функционирующая в потребительской сфере экономики. Может иметь любые размеры и формы в зависимости от традиций, религиозных, исторических и других социально-экономических факторов. Основной функцией домашнего хозяйства является потребление, вместе с тем оно может заниматься как рыночным, так и нерыночным производством товаров и услуг. Все производственные единицы домашнего хозяйства являются некорпоративными предприятиями, то есть не учреждаются отдельно от домашнего хозяйства. Определение домашнего хозяйства зависит от конкретных социально-экономических условий и различается по странам1. Домашние хозяйства, многими учеными, определяются как небольшая группа лиц проживающих совместно, объединяющих (полностью или частично) свои доходы и имущество, а также совместно использующих конкретные виды товаров и услуг (например, использование жилья и продуктов питания). Одинокие лица также считаются домашними хозяйствами. Прочие объединения лиц, такие, как монастыри, госпитали, психиатрические лечебницы, тюрьмы, дома престарелых и др., тоже могут считаться домашними хозяйствами, при условии, что происходит объединение и совместное потребление ресурсов на протяжении длительного временного периода. При этом обслуживающий персонал и другие лица, выполняющие определенные функции в хозяйстве за вознаграждение и проживающие в тех же помещениях, не могут претендовать на общие ресурсы и должны рассматриваться как самостоятельные домашние хозяйства. Сектор домашних хозяйств структурируется следующим образом:

## Сущность и функции финансов домашних хозяйств

Основным среди этих платежей является налог на доходы физических лиц, взимание которого производится в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (часть II глава 23. «Налог на доходы физических лиц»).

Плательщиками признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской федерации;

2) от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им денежной и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. При получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) иного имущества, исчисленная исходя из их цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 40 Налогового Кодекса.

Налог на наследование и дарение. Правовой основой взимания налога с имущества переходящего в порядке наследования или дарения, являются Закон Российской Федерации от 12.12.1991г. №2020-1 «О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения», а также инструкция Госналогслужбы России от 30.05.1995г. №32 «О порядке исчисления и уплаты налога с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения».

Плательщиками налога в соответствии с настоящим Законом являются физические лица, которые принимают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения.

Существует множество ставок налога, которые устанавливаются в зависимости от стоимости имущества переходящего в наследование или дарение.

Налог взимается при условии выдачи нотариусами, должностным лицами, уполномоченными совершать нотариальные действия, свидетельств о праве на наследство или удостоверения ими договоров дарения в случаях, если общая стоимость переходящего в собственность физического лица имущества на день открытия наследства или удостоверения договора дарения превышает соответственно 850-кратный и 80-кратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда. Оценка жилого дома (квартиры), дачи и садового домика, переходящих в собственность физического лица в порядке наследования или дарения, производится органами коммунального хозяйства или страховыми организациями.

## Система налогообложения физических лиц в Российской Федерации

Несмотря на то, что обязательное пенсионное страхование является разновидностью обязательного страхования, страховые взносы по нему являются, по сути дела, дополнительным налогом.

Во-первых, согласно статье 2 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ правоотношения, связанные с уплатой обязательных платежей на обязательное пенсионное страхование, в том числе осуществление контроля за их уплатой, регулируются законодательством РФ о налогах и сборах (если иное не предусмотрено указанным федеральным законом).

Во-вторых, объект обложения и база для начисления определяются в порядке, установленном для исчисления объекта налогообложения и налоговой базы по единому социальному налогу. Однако второе замечание справедливо только в отношении взносов за наемных работников. Взносы, уплачиваемые предпринимателем за себя лично, являются фиксированным платежом и не зависят от размера реально полученного предпринимателем дохода.

Кроме вышеназванных налогов и сборов индивидуальные предприниматели должны платить акцизы, если они осуществляют определенные операции с подакцизными товарами.

Перечень подакцизных товаров приведен в статье 181 НК РФ. Обязанность по уплате акциза наступает не только при реализации указанных подакцизных товаров, но и просто при передаче ряда из них.

Правила определения налоговой базы изложены в статье 182 НК РФ и имеют свои особенности в зависимости от вида подакцизной продукции.

Сумма акцизов, начисленная к уплате в бюджет, определяется умножением налоговой базы по каждому виду подакцизного товара, реализованного (переданного) налогоплательщиком за истекший месяц, на соответствующую ставку налога. Ставки акцизов приведены в статье 193 НК РФ.

В отношении уплаты акцизов налогоплательщику следует быть особо внимательным ввиду частого законодательного изменения порядка уплаты и ставок данного налога.

До 1 января 2004 года в состав налогов, уплачиваемых предпринимателями при традиционной системе налогообложения, входил и такой региональный налог, как налог с продаж. Он был введен практически во всех регионах.

Учитывая, что его ставка могла достигать 5% от цены реализации продукции (товаров, работ, услуг), бремя его уплаты было достаточно тяжелым для налогоплательщика. Как и по другим налогам, в нем существовали проблемные вопросы, являвшиеся причиной постоянных споров между налоговыми органами и налогоплательщиками.