Волохов, Сергей Павлович. Налог на доходы физических лиц как инструмент социально-ориентированной налоговой политики : дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Волохов Сергей Павлович; [Место защиты: Моск. гор. ун-т упр. Правительства Москвы].- Москва, 2012.- 181 с.: ил. РГБ ОД,

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические основы формирования системы налогообложения доходов физических лиц 11**

1.1 Основы и сущность налога на доходы физических лиц и социально-ориентированной налоговой политики государства.. 11

1.2. Развитие налогообложения доходов граждан в России 38

1.3. Влияние налога на доходы физических лиц при осуществлении перераспределительного механизма налогообложения граждан 59

**Глава 2. Особенности системы налогообложения доходов физических лиц. 66**

2.1. Использование подоходного налогообложения в Российской Федерации 66

2.2. Сравнительный анализ подоходного налогообложения граждан в промышленно развитых странах и в России 88

2.3. Особенности налогообложения доходов семьи в Германии 113

2.4. Модель оценки бюджетных колебаний при изменении механизма исчисления налога на доходы физических лиц 122

**Глава 3. Основные направления совершенствования российской системы налогообложения доходов физических лиц 126**

3.1 Направления совершенствования налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации 126

3.2 Реформирование действующего порядка исчисления НДФЛ с применением формульно-скользящего механизма исчисления налога 145

3.3 Модель социально-ориентированного налогообложения доходов физических лиц 149

Заключение 157

Список использованных литературных

Источников 164

* [Влияние налога на доходы физических лиц при осуществлении перераспределительного механизма налогообложения граждан](http://www.dslib.net/finansy/nalog-na-dohody-fizicheskih-lic-kak-instrument-socialno-orientirovannoj-nalogovoj.html#5235901)
* [Сравнительный анализ подоходного налогообложения граждан в промышленно развитых странах и в России](http://www.dslib.net/finansy/nalog-na-dohody-fizicheskih-lic-kak-instrument-socialno-orientirovannoj-nalogovoj.html#5235902)
* [Модель оценки бюджетных колебаний при изменении механизма исчисления налога на доходы физических лиц](http://www.dslib.net/finansy/nalog-na-dohody-fizicheskih-lic-kak-instrument-socialno-orientirovannoj-nalogovoj.html#5235903)
* [Реформирование действующего порядка исчисления НДФЛ с применением формульно-скользящего механизма исчисления налога](http://www.dslib.net/finansy/nalog-na-dohody-fizicheskih-lic-kak-instrument-socialno-orientirovannoj-nalogovoj.html#5235904)

## Влияние налога на доходы физических лиц при осуществлении перераспределительного механизма налогообложения граждан

Данные статистики свидетельствуют о том, что налог на доходы физических лиц в рассматриваемый период уплачивался преимущественно наименее обеспеченными слоями общества, а, наоборот, высокооплачиваемые слои старались целиком не уплачивать налог. К тому же, в психологии граждан сильно отразилось отрицательное отношение к налогообложению, систематическое уклонения от уплаты налогов сформировалось обычаем делового оборота. Социологические опросы отечественных промышленников и предпринимателей свидетельствуют об устойчивом первом месте вопросов налогообложения в ряду острейших проблем своего развития и функционирования.

Поэтапная стабилизация политического и экономического климата в начале двухтысячных годов, характеризуемая благоприятной обстановкой на мировых товарно-сырьевых биржах, и ценой на энергоносители, позволило реализовать трансформацию модели налогообложения, нацеленную на систематизацию и упрощения порядка налоговых администраций. Данные меры позволили обеспечить сокращение налогового бремени, формирование налогообложения с учетом подходов справедливости, расширение и развитие налоговой культуры граждан и способствовали высвобождению части экономической деятельности из теневого сектора экономики.

Однако налоговая модель Российской Федерации того периода в основном была направлена на налогообложение организаций. Например, в тот период в налоговой модели Российской Федерации значительно преобладали значения налога на прибыль (НП) с организаций, налог на добавленную стоимость (НДС). Данное соотношение не свойственно для налоговых моделей промышленно развитых стран, в которых НДС формирует не более 15 % в среднем, а НП - примерно 10%, не считая Францию, где НДС варьируется около 45 %.

Основная нагрузка по администрирования поступлений налоговыми органами по большей части направлена на контроль за полнотой уплаты налогов предприятиями и организациями, в отличие от работы с физическими лицами. Во многих промышленно развитых странах в целях управления за полнотой и своевременностью уплаты налогов гражданами реализуется механизмы контроля сумм расходов, соответствующим суммам доходов, отраженных в декларациях граждан. С 2003 года в РФ отказались от похожей модели из-за ее неэффективности, хотя, за налоговыми службами осталась обязанность мониторинга соответствия внушительных трат граждан их доходным поступлениям.

Одновременно, рассматривая тот факт, что в будущем возможно увеличение уровня жизни граждан в стране и следовательно возможно трансформация на приоритетное налогообложение доходов граждан в перспективе, можно допустить, что существующая модель налоговой структуры может оказаться сдерживающем фактором такого развития.

Другими словами, нарастает необходимость перерассмотрения существующей в РФ концепции модели подоходного налогообложения граждан, оптимизации и поиска баланса элементов налогообложения, составляющих налог. Данный баланс должен приносить достаточный объем поступлений от налога в государственный бюджет и обеспечивать грамотное перераспределение доходов граждан, и быть приведенным в соответствие с основными направлениями развития социально-экономического приоритета.

Налогообложение в государственной политики является одним из основных инструментов процессного регулирования. Налогообложение проходит через важные составляющие жизни граждан и оказывает влияние на выполнение целей, стоящих перед страной. От текущей ситуации в структуре политики налогов по большому счету зависит степень социальных и экономических трансформаций в государстве.

Существенную роль в налоговой модели занимает налог на доходы физических лиц. Формирование данного налога объясняется необходимостью существования постоянного источника доходных поступлений бюджетов различных стран, а также управлением значениями доходов граждан. Также, у данного налога существует набор недостатков, связанных с отличительными особенностями в определение объекта налогообложения и порядка взимания. Следовательно нет ни одной страны, где бы налогообложение доходов физических лиц не подвергалось совершенствованию в целях противодействия правительства стран уклонению от их уплаты.

Не полностью реализованный потенциал НДФЛ в РФ до нынешнего периода времени можно охарактеризовать следующим образом: низким уровнем доходов большей части граждан страны, возможностью неоднозначного толкования и частой сменой юридических норм, необходимостью совершенствования налогового администрирования. Грамотно функционирующая и работающая модель налогообложения представляется базой для осуществления функций страны, и действенность налоговых механизмов зависит от того, насколько четко и корректно установлены и заданы подходы к налогообложению. Тем самым работа в данном направлении представляется актуальной и существенной.

Всякое требование о справедливом перераспределении налоговой нагрузки должно базироваться на том, что позволит осуществить определение сумм налога, для каждого конкретного налогоплательщика. В большинстве случаев данной базисной точкой выступает доход налогоплательщика до вычета сумм, необходимых к уплате, налогов. С первого взгляда, данное суждение вполне допустимо. Гражданам начисляют заработную плату, доход, а потом отчуждается доля в качестве платежей, сборов, налогов, но главный вопрос состоит в том, какая доля дохода, остающаяся у налогоплательщика, может выступать наиболее справедливой.

## Сравнительный анализ подоходного налогообложения граждан в промышленно развитых странах и в России

Суммируя и проанализировав все вышерассмотренное можно проследить и выявить взаимосвязь налога на доходы физических лиц и социально-ориентированной политики государства. Для лучшей визуализации сформируем ее в виде рисунка 2.7.

В соответствии с сформированным рисунком 2.7 можно заключить, что индивидуальный подоходный налог, налог на доходы физических лиц проявляет, возложенные на него обязанности. Реализовывает одномоментно ряд функций, обеспечивающих функционирование государственной социально-ориентированной политику правительства страны через: - Фискальную функцию налога — аккумулирование доходных поступлений в бюджетную систему России и ее субъектов, что дает возможность увеличения суммы доходов служащих бюджетной сферы, и поддерживать баланс социальной защиты и социальных выплат, что должно отражаться на борьбе с бедностью граждан в обществе; - Перераспределительную функцию налога - можно сглаживать дифференциацию доходов граждан и повышать уровень социальной справедливости в экономике через распределение получаемого дохода, что должно обеспечивать уменьшение уровня бедности в экономике; - Регулирующую функцию — можно оперативно воздействовать на увеличение потребительского спроса, посредством, стимулирования приобретения товаров, услуг, работ; - Социальную функцию - осуществление приоритетных направлений в рамках политики (здравоохранение, образование, жилищные вопросы). Социальная функция налога на доходы физических лиц осуществляется через уменьшение дифференциации в распределении доходов, управление уровнем дохода граждан после процедур налогообложения, накоплений населения, изменение структуры внутреннего спроса, уровень жизни, процессы рождаемости и др. критерии социальной политики. Через налог на доходы физических лиц правительство страны влияет на охрану здоровья, социальное обеспечение материнства, детства, общедоступность и бесплатность образования, медицинскую помощь, стимулирование трудовой деятельности, обеспечение прав граждан на труд, трудовые взаимоотношения, поддержку от безработицы, реализацию культурных программ развития граждан, науки и др. - Воспроизводственную функцию — реализация высокого уровня проживания и воспроизводства трудового человеческого потенциала Российской Федерации.

Представляется необходимым рассматривать социально-экономический потенциал налога на доходы физических лиц с позиции реализации фискальных возможностей налога в бюджетной системе России. С позиции регулирующей функции, т.е. обеспечивая регулятивное воздействие через уменьшение дифференциации в распределении доходов, управление уровнем дохода граждан после процедур налогообложения, накоплений населения, изменение структуры внутреннего спроса, уровень жизни.

Формируя глубокую взаимосвязь между социальной политикой государства и ее субъектов и налоговой политикой, можно управлять процессом налогово-бюджетной конкурентоспособность субъектов Федерации посредством социальных возможностей. Создавая собственные налоговые источники территорий на достаточном уровне для реализации текущих расходов бюджета, правительство может обеспечивать и в нужном количестве расходные обязательства на социально значимою отрасль, что должно будет отразится на увеличении уровня жизни

Составлено и разработано автором граждан в данных регионах, а также на увеличении налоговых отчислений, в то числе налоге на доходы физических лиц. В большинстве промышленно развитых стран в настоящее время подоходный налог исчисляется по прогрессивной налоговой ставе, однако уровень прогрессии существенно сократился из-за снижения общей суммы налоговых ставок и сокращения их значения. В ряде государств прогрессивный налог приближается к уровню пропорциональности.

Многие страны ищут оптимальный баланс в подоходном налогообложении граждан путем разработки всевозможных подходы к налоговой ставке, механизмам социального обеспечения и льготам. На налогово-финансовую сферу любого государства влияет огромное количество часто меняющихся факторов таких, как изменчивый экономический климат, уровень капитала обеспеченности производства, динамические условия жизни граждан, увеличивающиеся потребности и ограниченные ресурсы. Также следует учитывать тенденции глобализации мировой финансовой системы, реализующие транснациональное движение капитала и рудовых ресурсов, рост налоговой конкуренции в мировой экономике, допускающий передвижение главных производственных сил в государства с лучшей налоговой нагрузкой. Такие тенденции воздействуют на политику государств по сокращению налоговой нагрузке в своей стране. Таким образом, устанавливая налоговые ставки, следует рассматривать все финансовые, экономические, а главное социальные аспекты. Предельные налоговые ставки по подоходному налогу граждан в России и странах Европы приведены в таблице 2.13 Анализируя представленные данные, можно заключить, что в европейских странах, сохраняются достаточно большие предельные налоговые ставки, которые превосходят 45% барьер. Такая тенденция прослеживается в таких странах, как: Швеция, Финляндия, Португалия, Нидерланды, Ирландия, Дания, Греция, Германия, Великобритания, Бельгия, Австрия. В 2011 году предельные налоговые ставки налога на доходы физических лиц подняли Люксембург - на 3% и Ирландия - на 1%.

## Модель оценки бюджетных колебаний при изменении механизма исчисления налога на доходы физических лиц

Ни один из вопросов формирования экономики Российской Федерации в рыночные реалии не выступает таким существенным и сложным, как вопрос трансформации отношений в налоговой системе страны. Он тесным образом пересекается с созданием финансовых источниках на всех ступенях и стадиях экономики, переплетается с различными интересами плательщиков налога, взаимосвязан с экономическими и социальными целями, которые выдвигаются государством и населением, формирует стиль отношений правительства страны и заинтересованных сторон, участников данного процесса.

Налоговая политика выступает активным, существенным звеном в экономических, рыночных отношениях государства. Грамотно выстроенная, отражающая динамическую реальность экономических процессов, она должна положительно влиять на них, сглаживать вредные процессы, формировать современные правовое поле в стране. Для достижения этого следует грамотно определить направления и цели, выбрать пути и инструменты достижения их, и создать условия для эффективного функционирования. Сбалансированная налоговая политика -это располагающая к себе инвестиционная среда и социальный процессы в обществе, курс инвестиций, направленных в реальный сектор финансово-экономических процессов, увеличение и стабилизация финансов и доходных поступлений домашних хозяйств..

Преобразование финансов невозможно без преобразования подоходного налогообложения граждан. Главным вектором налогового реформирования может выступать преобразование налога на доходы физических лиц. Одобрение 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, и принятие ее к функционированию с 2001 года олицетворило кардинальное преобразование в совершенствование налогообложения доходов граждан в Российской Федерации. За период существования системы налогообложения законодательство в области налогообложения подвергалось изменению большое количество раз, но ситуация с налоговыми поступлениями в бюджетную систему кардинальным образом не менялась. Назрела необходимость главным образом преодолевать вопросы, направленные на решение проблем налоговых недоплатежей и, как следствие этого, увеличение уровня доходов населения, осуществление мер по ликвидации возможностей неуплаты налоговых сборов и платежей. Сегодня следует создать и обеспечить возможности по увеличению эффективности налоговой политики в области налогообложения доходов физических лиц в России. В настоящее время ряд практиков, специалистов и ученых изучают возможные пути развития. Таким образом следует рассмотреть возможные пути развития и сформировать собственные практические и методические рекомендации, предусматривающие создание налоговой системы подоходного налогообложения граждан. Первый вариант преобразования НДФЛ заключается в следующих нововведениях: - уменьшение налоговой нагрузки для служащих культуры и сферы искусства; - установление элементов прогрессивности в шкале подоходного налогообложения граждан. Научные рекомендации по возможному внедрению элементов прогрессивности в шкале подоходного налогообложения граждан базируются на том, что существенная инфляция, монетизация льгот социально незащищенных слоев общества, преобразования в жилищной сфере, рост расходов граждан на оплату коммунальных услуг и жилья требуют решения проблемы более справедливого и грамотного перераспределения налогового бремени в налогообложении доходов физических лиц.

Переложение выпадающих доходов после налогообложения на более высокооплачиваемые слои общества обеспечило бы не только компенсацию, но и рост доходных источников поступлений в бюджет государства. Одновременно получит неоспоримые преимущества и потребительский сектор государства, поскольку уменьшение налоговой ставки для 60% граждан позволит мобилизовать значительное количество средств на оплату товаров и услуг. Одновременно, рост ставки налога для высокооплачиваемых слоев общества также призван содействию уменьшения количества покупок дорогих товаров импортного производства, что должно качественно отразиться на позициях отечественных производителей товаров и рынке валюты.

Антагонисты преобразований полагают, что действующая сегодня налоговая система допускает дискуссии о грамотном подходе, включающем интересы, как плательщиков налога, так и фискальной системы страны. Сохранившиеся положительные тенденции в рассматриваемой сфере следует не только оставлять, но и поощрять, что, скорее всего, прекратится при реализации предлагаемых мероприятий. Более того, осуществление предлагаемых мероприятий подтолкнет к минимизации официальных доходов, выплачиваемых гражданам, с тем, чтобы их обложение функционировало по минимально возможной ставке налога.

Проблему целесообразности более справедливого перераспределения налоговой нагрузки в налогообложении доходов физических лиц представляется решать посредством внесения изменений в отдельные положения главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации. Таким образом, в Государственной Думе формируются комиссии по созданию рекомендаций с учетом различного способа реализации права на налоговые вычеты. В них рассматривается возможность по взаимоувязке размеров предоставляемых налоговых вычетов (и, значит, фактического налогового бремени) в отношении к реальному положению гражданина с позиции социальной защищенности и обеспеченности. Не рассмотрение последующего законопроекта было не вполне логично, так как подоходный налог нуждается в существенном совершенствовании не только в части вычетов по налогу, но и в реализации элементов прогрессивности в механизме исчисления налога. Альтернативным направлением преобразования подаходного налога граждан пожжет выступать идеи о проектировании механизмов налогообложения доходов семьи. Данный вектор был обозначен сообществом консультантов и специалистов по вопросам налогообложения города Москвы.

## Реформирование действующего порядка исчисления НДФЛ с применением формульно-скользящего механизма исчисления налога

Совершенствование налога на доходы физических лиц в Российской Федерации тесным образом переплетается с противоречиями, формирующимися при стремлении к финансовой эффективности и достижении справедливости в социальной сфере экономики. В нынешних условиях государственной налоговой политике в области подоходного налогообложения населения в нашем государстве присуще противоречивость, непоследовательность, преобладание тактических целей над более существенными и необходимыми.

Отход от принципов социальной справедливости в механизме исчисления налога и стремление к плоской налоговой ставке НДФЛ стало последствием преследования интересов государства и рыночной действенности подоходного налога. Отечественные финансы в настоящее время характеризуются по сравнению с промышленно развитыми странами довольно существенным сектором теневой экономики, небольшим уровнем жизни граждан, невысокими доходами большей части общества и не долгой продолжительностью жизни населения. Поэтому большинство экспертов, экономистов, ученых полагают, что подоходному налогу в России следует возвратить, присущую ему от природы, социальную направленность. И это первоочередная цель, большинство экономические, международных, политических, инновационные, научных достижений и успехов государства тесно переплетаются с распространенностью социального сектора государства.

Рассмотрение развития налоговой политики в нашем государстве дает основание считать, что существует превалирование в доходной части консолидированного бюджета отчислений от юридических лиц, хотя, в промышленно развитых странах - наоборот, преобладают налоги и отчисления с граждан. Главной причиной уменьшения количества налогоплательщиков - физических лиц являются естественные причины депопуляции граждан страны при одновременно слабом приросте миграционных процессов. Необходимы слаженные действия в демографической, экологической, миграционной, социальной политике, сопряженной с стратегией экономической политики, включающую в себя налоговую политику, направленной на достижение социальной эффективности, справедливости и ориентированности.

Для сглаживания дифференциации граждан были обоснованы и сформулированы предложения по переходу к формульно-скользящему механизму исчисления налога. Предлагается мягко прогрессивная система налоговых ставок. Данная шкала налоговых ставок призвана обеспечить не только достижение фискальных целей налоговой политики, но и реализацию задач уменьшения социальной дифференциации общества.

Для повышения финансовой независимости бюджетов и стимулирования увеличения налогооблагаемой базы также был сформулировано направление предоставления права физическим лицам уплаты подоходного налога по месту жительства. В бюджетном кодексе Российской Федерации налог на доходы физических лиц перечисляется в бюджет того региона, в котором работает плательщик налога, а обычно большую часть расходов на здравоохранение образование, расходуются из бюджета, где живет налогоплательщик. Также вычеты по налогу налогоплательщик производит из бюджета своего места жительства, а налог зачисляется по месту нахождения налогового агента. В данном ключе обращает на себя внимание задача о целесообразности трансформации порядка уплаты подоходного налога. Решить данную задачу можно посредством предоставления права выбора самим налогоплательщикам в заявительном порядке о зачислении налога по месту жительства, сохраняя действующий порядок института налогового агента. Другими словами, возможный механизм перечисления НДФЛ в бюджет по месту жительства налогоплательщиков может предоставить значительные положительные аспекты: - Увеличит взаимосвязь между доходными поступлениями и осуществляемыми расходными операциями бюджетов потому, что НДФЛ будет перечислятся в бюджет того же уровня, откуда граждане возвращают безвозмездные услуги и социальные блага, поддержку; - Предоставление права выбора налогоплательщикам возможности зачисления налога по месту своего жительства приблизит совместное налогообложение доходов, которое применяется в экономически развитых странах; - Будет произведена унификация зачисления НДФЛ, начисленного индивидуальным предпринимателем и наемными гражданами. В настоящее время индивидуальные предприниматели зачисляют платеж по месту своей регистрации. Также, если в будущем будет произведен переход к прогрессивному налогообложению доходов граждан, то и доначисления НДФЛ будет производится по месту регистрации; - Усовершенствуется процедура и уменьшится время возврата плательщиком налога налоговых вычетов потому, что они будут выплачиваться из единого бюджета, откуда были произведены и налоги; - Увеличится размер собственных доходных поступлений муниципальных бюджетов и усилится их независимость и самостоятельность. Также следует привести в соответствующий порядок доходных и расходных обязательств муниципальных бюджетов. С позиции местного уровня наглядно прослеживается диспропорция между расходами и доходами. Расходные обязательства складываются с учетом количества граждан, а доходы формируются от числа работающих налогоплательщиков на территории. При осуществлении предлагаемой модели расходы и доходы будут формироваться от числа граждан. Необходимо сказать, что внедрение альтернативного порядка позволит лучше обеспечить налогоплательщиков по месту жительства пакетом социальных услуг и сформирует лучшие условия.