Филиппов, Руслан Александрович. Реализация социально-экономического содержания НДФЛ в бюджетной системе регионов : на материалах субъектов ЦФО : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Филиппов Руслан Александрович; [Место защиты: Всерос. гос. налоговая акад. М-ва финансов РФ].- Москва, 2011.- 207 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/2442

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. РЕАЛИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОДЕРЖАНИЯ НДФЛ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

1.1 Необходимость и значение НДФЛ в бюджетной системе России 10

1.2. Роль налога па доходы физических лиц в реализации социальной 22 политики и повышении конкурентоспособности регионов

1.3.Зарубежная практика использования подоходного налога с физических лиц

ГЛАВА II. АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ ПОСТУПЛЕНИЯ НДФЛ В ЭКОНОМИКЕ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ И ЕЕ РЕГИОНОВ (на материалах субъектов Центрального федерального округа)

2.1. Реализация фискального предназначения налога на доходы физических лиц в бюджетной системе субъектов Российской Федерации

2.2. Оценка факторов, влияющих на поступление НДФЛ в бюджетную систему регионов

ГЛАВА III- ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА

НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

3.1. Необходимость и основные предпосылки дальнейшего реформирования налога на доходы физических лиц в России

3.2. Изменение механизма уплаты НДФЛ по месту жительства

3.3. Основные направления совершенствования НДФЛ в российской налоговой практике

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 161

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУРНЫХ 167

ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**определяется необходимостью реализации социально-экономического содержания налога на доходы физических лиц в целях укрепления бюджетной системы регионов, а также социальных императивов в избранной социально-экономической стратегии Российской Федерации.

Налог на доходы физических лиц, являясь федеральным налогом, формирует основную долю налоговых доходов региональных бюджетов, наряду с налогом на прибыль организаций. В Бюджетном кодексе РФ регламентировано зачисление 70% поступлений данного налога в региональный бюджет субъекта РФ, оставшиеся 30% подлежат зачислению в бюджеты муниципальных районов (20%) и в бюджеты поселений (10%). Таким образом, налог на доходы физических лиц, являясь федеральным налогом, выступает одним из основных источников налоговых доходов бюджетной системы субъектов Российской Федерации.

Налог на доходы физических лиц призван обеспечивать государство и его субъектов финансовыми ресурсами и содействовать решению социально-экономических проблем в обществе. Поэтому его следует рассматривать не только как инструмент, обеспечивающий потребности бюджетной системы государства и его регионов, но и как механизм макроэкономического регулирования, позволяющий осуществить переход к формированию социально ориентированной стратегии развития России.

Однако в настоящее время НДФЛ не оказывает существенного воздействия на процессы перераспределения ВВП в России и слабо влияет на регулирование расслоения населения по доходам. В результате нивелирования роли государства в регулировании доходов населения, в т.ч. посредством налоговых рычагов, сложились экономически неоправданные различия в оплате труда между наемными работниками и работодателями, регионами, видами экономической деятельности, что породило значительную дифференциацию в доходах россиян. В связи с этим, исследование вопросов реализации социально-экономического

содержания НДФЛ и его влияния на формирование бюджета регионов становится особенно актуальным.

**Степень научной разработанности проблемы.**

Изучению проблем в области налогообложения доходов физических лиц посвящены научные труды отечественных и зарубежных авторов.

Теоретические основы налогообложения разрабатывались

основоположниками классических теорий - А.Смитом, Д.М.Кейнсом, Д.Риккардо, А.Лаффером. Большое значение в развитии теории налогообложения имеют фундаментальные труды зарубежных ученых С.Л. Брю, Р.Дорнбуша, Р.Макконнелла, П.Самуэльсона, С.Фишера, М.Фридмана и др., исследующих вопросы влияния налоговой политики на процессы воспроизводства. Определенный вклад в развитие теории налогов был сделан русскими учеными-экономистами - Н.Тургеневым, Ф.Меньковым, И.Озеровым, И.Янжул и др. История учений о налогах нашла продолжение в работах современных российских ученых, таких как М.Буланже, А.Брызгалин, Г.Е.Каратаева, В.М.Пушкарева.

Вопросы налогообложения доходов физических лиц нашли отражение в работах А.В.Аронова, С.Баткибекова, А.В.Брызгалина, И.В.Горского, Л.А.Дробозиной, В.А.Кашина, В.Г.Князева. Л.Н.Лыковой, Л.П.Окуневой, Л.П.Павловой, В.Г.Панского, Б.Е.Пенькова, М.В.Романовского, М.П.Сокол, Д.Г. Черника, С.Д.Шаталова, Ю.Д. Шмелева и других.

При всем многообразии научных исследований в области налогообложения доходов физических лиц остаются неизученными проблемы реализации потенциала налога на доходы физических лиц в социально-экономическом развитии России и ее регионов. В связи с этим, проблемы повышения эффективности НДФЛ и его адекватности социальному развитию требуют дальнейших научных исследований.

**Цель диссертационного исследования**состоит в научном обосновании социально-экономического содержания налога на доходы физических лиц и разработке на этой основе комплекса предложений по повышению эффективности

бюджетной и социальной составляющих НДФЛ.

Для достижения поставленной цели в работе определены следующие **задачи:**

раскрыть социально-экономическое содержание налога на доходы физических лиц в бюджетной системе регионов в целях реализации задач социальной политики государства и субъектов Российской Федерации;

исследовать зарубежный опыт использования индивидуального подоходного налога в развитых государствах с социально-ориентированной рыночной экономикой;

рассмотреть факторы, влияющие на формирование поступлений по НДФЛ в бюджетную систему регионов;

проанализировать поступление налога с позиций эластичности к уровню доходов населения;

разработать эффективный механизм по мобилизации ресурсов от налога на доходы физических лиц с учетом изменения принципа его уплаты;

выработать основные направления совершенствования НДФЛ с целью наращивания налоговых поступлений от данного налога в бюджетную систему регионов и усиления социализации данного налога.

**Объект исследования.**Объектом исследования выступают социально-экономические взаимосвязи между государством и хозяйствующими субъектами, возникающие в процессе взимания НДФЛ в бюджетную систему регионов

**Предмет исследования.**Предметом исследования является применяемый механизм исчисления налога на доходы физических лиц.

**Научная новизна**выполненного исследования заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по обоснованию роли налога на доходы физических лиц в качестве регулятора бюджетно-налоговой и социально-экономической сфер субъектов Российской Федерации в сложившихся экономических условиях.

Наиболее существенные **результаты, определяющие научную новизну**проведенного исследования, заключаются в следующем:

развиты теоретические положения, раскрывающие содержание «бюджетно-налоговой конкурентоспособности региона», что позволяет использовать данную категорию в области прогнозирования налоговых доходов по НДФЛ в бюджетной системе регионов и разработки направлений по повышению качества жизни населения;

установлено, что социальная составляющая в системе НДФЛ не адекватна сложившимся социально-экономическим условиям развития страны, так как она вступает в противоречие с принципами социальной справедливости и равенства, прогрессивности, экономической целесообразности;

- доказано, что рост коэффициента эластичности НДФЛ, возможен при  
выполнении данным налогом не только фискального предназначения, но и  
регулятивного воздействия, оказывающего влияние на источник налогообложения.  
Негативные проявления мирового финансового кризиса в экономике российских  
регионов отразились на уменьшении доходов населения, снижении занятости,  
росте безработицы и, соответственно, снижении темпов поступлений НДФЛ  
относительно роста налоговой базы в бюджетную систему регионов;

разработан механизм зачисления НДФЛ по месту жительства налогоплательщиков через перечисление сумм налога налоговыми агентами в территориальные органы ФНС в связи с маятниковой миграцией трудовых ресурсов субъектов Российской Федерации, приближенных к мегаполисам. Данный механизм позволит обеспечить подлинную фискальную самостоятельность региональных и местных бюджетов, усилив зависимость между поступающими доходами и производимыми расходами соответствующих бюджетов;

- предложены меры по совершенствованию налогового законодательства по  
НДФЛ с целью его адаптивности социально-экономическому развитию  
государства, его субъектов и населения за счет применения прогрессивной шкалы  
налогообложения, оптимизации применяемых налоговых льгот и освобождений с  
целью содействия повышению качества жизни населения, как на территории

субъектов, так и в Российской Федерации в целом.

**Теоретическая и практическая значимость работы.**Основные положения и выводы диссертационного исследования имеют практическую направленность и доведены до конкретных рекомендаций по совершенствованию налога на доходы физических лиц и роста налоговых поступлений в региональные бюджеты на примере регионов Центрального федерального округа. Основные положения и выводы диссертационного исследования могут быть использованы для совершенствования налоговой практики по НДФЛ и в поиске дополнительных возможностей по мобилизации налоговых поступлений по налогу субъектами Российской Федерации.

**Апробация и реализация полученных в ходе диссертационного исследования результатов.**Основные выводы и предложения диссертационной работы докладывались и обсуждались на ряде международных конференций: научно-практической конференции «Проблемы глобализации и интеграции российской экономики в условиях мирового финансового кризиса» (г. Орел, 2009); VII международной конференции «Опыт и проблемы социально-экономических преобразований в условиях трансформации общества: регион, город, предприятие» (г. Пенза, 2009); международной межвузовской научно-практической конференции «Антикризисное управление, экономическая безопасность и борьба с коррупцией» (г. Москва, 2009); международной научно-практической конференции «Развитие финансовых отношений как основа формирования современной архитектуры национальной экономики» (г. Орел, 2009); VIII международной научно-практической конференции «Макроэкономические проблемы современного общества: федеральный и региональный аспекты» (г. Пенза, 2009); VIII международной научно-практической конференции «Стратегия антикризисного управления экономическим развитием Российской Федерации» (г. Пенза, 2009).

Сделанные в ходе исследования выводы и предложения могут быть использованы в процессе взаимодействия органов Федеральной налоговой службы и органов Федерального Казначейства субъектов Российской Федерации в ходе разграничения поступлений по НДФЛ в связи с изменением принципа уплаты

налога.

Теоретические выводы применимы в учебном процессе при изучении учебных курсов по дисциплинам специальностей: «Налоги и налогообложение» и «Финансы и кредит».

Различные аспекты исследуемой проблемы нашли отражение в научных статьях автора. Всего по теме исследования опубликовано 9 научных работ общим объемом 3,9 п.л., в т.ч. 3,4 п.л. лично автора.

**Объем и структура диссертации.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных литературных источников и 18 приложений.

## Необходимость и значение НДФЛ в бюджетной системе России

Формирование параметров бюджетов всех уровней в составе консолидированного бюджета РФ и их исполнение — сложнейший, многофакторный процесс, качество которого определяет эффективность экономической и налоговой политики, находя отражение в реализации определенных Правительством и Президентом Российской Федерации социальных приоритетов для. поддержания и улучшения жизни всех членов общества.

Центральное место в российской-системе налогообложения физических лиц принадлежит налогу на доходы, физических лиц.. Как и любой другой налог, НДФЛ является одним из экономических рычагов государства, с помощью которого оно пытается, решить различные трудносовместимые задачи: обеспечение достаточных денежных поступлений в бюджетную. систему регионов; регулирование уровня доходов населения и, соответственно, структуры личного потребления и сбережений граждан;. стимулирование наиболее рационального использования, получаемых -доходов; помощь наименее защищенным категориям населения.

Налог на доходы физических лиц является регулирующим в. отношениях между федеральным и региональными бюджетами страны, выступая главным и фактически собственным источником формирования региональных бюджетов, наряду с налогом на прибыль организаций, Несмотря на то, что Налоговый кодекс РФ относит данный налог к числу федеральных, все поступления распределяются между бюджетами нижних уровней. Так статьей 56 Бюджетного кодекса. РФ регламентировано зачисление 70% поступлений данного налога в соответствующий региональный бюджет, оставшиеся 30% подлежат зачислению в бюджеты муниципальных районов в размере 20% и в бюджеты поселений в размере 10% поступлений [2,ст. 61].

Место подоходного налога в налоговой системе определяется следующими факторами:

подоходный налог — это личный налог, т.е. объектом обложения является не предполагаемый усредненный доход, а доход, полученный. конкретным плательщиком, в том числе из различных источников: доходы по основному месту работы, дивиденды, доходы в виде материальной выгоды и другие виды;

с помошыо индивидуального подоходного налога в большей степени можно реализовать основные принципы налогообложения — всеобщность равномерность и справедливость, а также эффективность;

налог относительно регулярно- поступает в. бюджеты регионов,, что немаловажно с точки зрения пололнения.бгоджстных средств;

основной способ взимания налога на доходы физических лиц — у источника, выплаты дохода — является достаточно простым, эффективным механизмом контроля за своевременностью перечисления средств, в бюджетную систему страны,

Налог на доходы физических лиц является: мощным

инструментом; для: реализации большого количества государственных задач. Рассмотрим действие данного инструмента в условиях российской действительности:

Налог на. доходы физических лиц,, с. точки зрения, носителя, этого налогового бремени (т,е. непосредственно- налогоплательщика), является причиной ухудшения.его благо со стояния; .проявляющегося в уменьшении, его доходами соответственно возможности-потребления рыночных благ) не компенсируемом предоставлением полного, объема-, общественных благ, профинансированных за счет уплаченных- налогов, а г также в изменении , структуры благое о стояния (потребления) налогоплательщика,.

Налог на доходы физического лица.связанс потреблением, поэтому он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Главной проблемой подоходного налогообложения физических лиц является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Другими словами, необходим такой механизм налога, который обеспечивал бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от налогообложения.

Данный налог российским налогоплательщиком воспринимается негативно, как некоторая безысходность, которую нельзя.избежать законным путем. При этом налогоплательщик не имеет четкого представления о том, что он получает взамен и в каком объеме. Как правило, общественные блага, потребляемые обществом, в России не воспринимаются как следствие уплаты налогов. На наш взгляд, оставляет желать лучшего и качество предоставляемых государством услуг в сферах жизненно-важных интересов человека: здравоохранение, образование, организация охраны порядка и других.

Кроме того, положение усугубляется еще и тем, что среднестатистический уровень доходов российских граждан едва позволяет обеспечить нормальное существование, не говоря уже о полноценном воспроизводстве трудовых и демографических ресурсов. В то время как расслоение населения по уровню доходов составляет до 17 раз. [данные таблицы 3.1,Глава 3]

## Реализация фискального предназначения налога на доходы физических лиц в бюджетной системе субъектов Российской Федерации

В большинстве развитых стран самой крупной статьей доходов государственного бюджета является подоходный налог с населения. Наибольшую долю в общей сумме налоговых поступлений подоходный налог составляет и Дании - более 50%, и других странах этот показатель колеблется в пределах 25 - 35%. [97]

В Российской Федерации доля НДФЛ в структуре доходов и общих налоговых поступлениях консолидированного бюджета значительно меньше, что отражено в таблице 2.1 (Приложение 3). Вместе с тем поступления данного налога являются одним из основных доходных источников региональных и местных бюджетов. [I]

Анализируя представленную таблицу, можно отметить, что в 2009 году по сравнению с 2008 годом поступления НДФЛ остались без изменения, что демонстрируют относительные показатели. Но в абсолютных значениях снижение составило 0,6 млрд.рублей. Рассматривая структуру поступления данного налога, можно отметить, что снизилась доля поступлений НДФЛ, взимаемых по основной ставке налога в 33% на 0,1% или на 2,5 млрд.рублей. Но при этом увеличилась доля поступлений налога от резидентов РФ в виде дивидендов от долевого участия в деятельности организаций па 0,2% или на 3,3 млрд.рублей. в 2010году по сравнению с предшествующим 2009 годом фактические поступления данного налога в бюджетную систему регионов увеличились в целом на 124,4 млрд.рублей, что является хорошим результатом администрирования НДФЛ, т.к. в экономике России и ее регионов еще заметны негативные проявления последствий мирового финансового кризиса. В структуре поступления налога на доходы физических лиц абсолютный прирост был обеспечен приростом поступлений данного налога, получаемого по основной ставке в 13%, на 121,2 млрд.рублей, а также ростом поступлений НДФЛ с выигрышей и призов по лотереям паї,8 млрд.рублей.

class3 **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА**

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ** class3

## Необходимость и основные предпосылки дальнейшего реформирования налога на доходы физических лиц в России

Постепенное усиление роли налога на доходы физических лиц в составе налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации, включая ее регионы, является положительным признаком развития современной налоговой системы России. Долгий путь реформирования системы индивидуального подоходного налогообложения, привел к тому, что НДФЛ фактически с «третьего» места по значимости среди остальных федеральных налогов (НДС, налога на прибыль организаций) вышел на, первое место а качестве источника налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ.

Однако, в системе налогообложения доходов населения накопилось большое количество проблемных вопросов требующих незамедлительного решения. Выделим основные из них: низкий уровень доходов недостаточный уровень налоговой грамотности и налоговой дисциплины; несоразмерность налоговых льгот размерам расходов налогоплательщиков на воспроизводство трудовых и демографических ресурсов; низкое качество предоставляемых государством общественных благ; чрезмерная поляризация доходов и социальная стратификация; отсутствие действенного механизма, осуществляющего социальную, перераспределительную и воспроизводственную функции (посредством НДФЛ данные функции практически не реализуются); задержки с выплатой заработной платы и т.д,

В связи с этим, по нашему мнению, существует необходимость в дальнейшем реформировании системы индивидуального подоходного налогообложения, его дальнейшей социализации с позиций реализации основных прерогатив социальной политики в России.

Предпосылками к этому являются: необходимость повышения уровня экономического развития субъектов страны, связанного с недостатком бюджетных средств в консолидированных бюджетах субъектов РФ; снижения уровня бедности в стране, формирования новых рабочих мест, а также создания благоприятных условий труда, увеличения размера заработной платы и доходов населения; построения современной системы социальной поддержки населения. Целью всех вышеперечисленных предпосылок является улучшение качества жизни граждан Российской Федерации как в целом, так и в региональном разрезе. Одним из аспектов решения стоящих перед государством проблем является реформирование существующей системы индивидуального подоходного налогообложения.

В рамках исследуемой- темы, следует выделить одну из основных проблем взимания налога на доходы физических лиц - это проблема низких доходов граждан России и их значительного расслоения,

По данным официальной статистики за 7 лет в период с 2003 по 2009 гг. доля денежных доходов 20% наименее обеспеченного населения России сократилась на 074% и продолжает оставаться постоянной на протяжении последних 3-х лет. На 0,5% сократились доли средних классов населения (вторая и третья группы). Зато доля доходов 20% наиболее обеспеченного населения увеличилась на 1,6%. Анализируя изменение коэффициента фондов (коэффициент дифференциации доходов), следует отмстить его увеличение в исследуемый период в 2,2 раза, а по сравнению с 1995 годом в 3,2 раза. Это позволяет сделать вывод о возрастающем разрыве в распределении доходов: граждан РФ (с учетом применения плоской шкалы налогообложения НДФЛ с 2001 года) и об отсутствии действенных механизмов, в том числе посредством системы, налогообложения индивидуальных доходов, нивелирующих рост социального расслоения населения. Иными словами, рост экономики России в исследуемый период сделал богаче самые обеспеченные слои населения, а увеличение реальных доходов основных групп населения лишь незначительно превысило необходимый для воспроизводства человеческих ресурсов минимум доходов.

Увеличение социального расслоения по-прежнему остается одной из основных остро стоящих проблем России. К счастью, пока удается избежать конфликтных ситуаций, однако дальнейшее затягивание решения этого вопроса может привести к крайне негативным последствиям, что показала события в конце 2010г. и начала 2011г. в странах Ближнего Востока {Египет, Тунис, Ливия и др,).

Рассмотрим как отличается ситуация по распределению общего объема денежных доходов по 20-пронентным группам населения в региональном разрезе по субъектам ЦФО в 2009г., представленная в Приложении 8.

Согласно представленного приложения, можно отмстить, что доля денежных доходов 20% наименее обеспеченного населения России заметно отличается 170 субъектам ЦФО: от 3,4% но г.Москва до 6,S% (Ивановская .

Тверская области),что превышает общероссийский показатель на 1,7%. Полученные результаты свидетельствуют о том, что в регионах ЦФО гораздо выше доля низкодоходных слоев населения, а по г.Москва ниже в 1,5%, что можно объяснить сложившимся более высоким уровнем дохода в мегаполисе.

Доля второй доходной группы населения по субъектам ЦФО в 2009 году ниже общероссийского уровня по г.Москва на 2,5%, а по другим субъектам выше общероссийского уровня, что весьма очевидно по Ивановской (превышение над общероссийским уровнем на І,8%), Тверской областях (прегаыщение над общероссийским уровнем на 1,9%).

Удельный вес третьей группы населения- по доходам по субъектам ЦФО выше общероссийского уровня по основной массе субъектов округа на 0,7% , а по отдельным регионам - на 1,5% (Владимирская и Ивановская области).

Доля пятой (наиболее доходной) группы населения по всем субъектам ЦФО ниже общероссийского уровня. Исключение составляет г.Москва, где данный показатель превышает общероссийский на 8,7%. Это подтверждение тех фактов, что основные национальные богатства сконцентрированы в тех субъектах России, которые обладают значительным природно-ресурсным потенциалом, а в отношении г.Москва превышение можно объяснить, тем что г.Москва —это крупный финансовый центр.