Че Андрей Юндеевич. Потенциал налога на доходы физических лиц в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Че Андрей Юндеевич; [Место защиты: Ин-т экономики РАН].- Москва, 2008.- 152 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/320

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Теоретико-методологическое содержание потенциала налога на доходы физических лиц 9

1.1. Сущность и функции налога на доходы физических лиц 9

1.2. Понятие потенциала применительно к налогу на доходы физических лиц 15

1.3. Реализация потенциала подоходного налога с физических лиц в промышленно-развитых странах мира 27

ГЛАВА II. Особенности применения налога на доходы физических лиц в России 41

2.1. Предпосылки формирования современного налога на доходы физических лиц в России 41

2.2. Элементы современного налога на доходы физических лиц и их соответствие социальным потребностям общества 48

2.3. Фискальный потенциал налога на доходы физических лиц в России 74

2.4. Масштабы скрытой оплаты труда и негативные последствия для наемных работников 87

ГЛАВА III. Перспективы раскрытия потенциала налога на доходы физических лиц в России 102

3.1. Основные направления повышения роли налога на доходы физических лиц в России 102

3.2. Порядок внедрения прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц в России 115

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 134

ПРИЛОЖЕНИЯ 138

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 141

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Социальная ситуация в России крайне сложная. Следствием распада СССР стало изменение системы распределения общественного продукта от административных к рыночным механизмам, форсированное проведение социально-экономических реформ привело к глубинной трансформации структуры общества. Приватизация государственной собственности привела к появлению небольшой "горсти" сверхкрупных собственников, социальная дифференциация населения и бедность получили широкие масштабы.

Вместе с тем, даже при благоприятных экономических условиях в последние несколько лет, существенного устранения перечисленных проблем в социальной сфере страны не наблюдается.

Отличием от советского времени является то, что методы решения проблем регулирования доходов населения, борьбы с бедностью содержат не административные, а экономические инструменты. В этой связи налоговые механизмы приобрели особую актуальность.

Опыт ведущих промышленно-развитых стран мира демонстрирует высокий потенциал подоходного налога с физических лиц. Данный налог является главным или основным источников формирования бюджетов этих стран, а также эффективным регулятором в социальной сфере.

Рассмотрение эволюции подоходного налога с физических лиц в России раскрывает неэффективность применяемых форм налога, и, более того, их отрицательное воздействие на социально-экономическое положение в стране. Например, в 90-е годы отрицательное воздействие применяемых в России форм подоходного налога с физических лиц выразилось резким увеличением "теневых" доходов населения.

Таким образом, назрела острая необходимость определения в России оптимальной формы налога на доходы физических лиц в современных условиях с дальнейшим ее развитием, обеспечивая на каждом этапе развития реализацию возникающих возможностей. Формирование оптимальной

**4**формы налога на доходы физических лиц в России должно учитывать все имеющиеся возможности этого вида налога, международный опыт, а также соответствовать сложившейся социально-экономической ситуации в стране, согласовываться с макроэкономической финансовой политикой, социальной политикой, стратегией социально ориентированного экономического роста.

Все это определяет актуальность диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности проблемы.**В условиях перехода к рыночным отношениям в России получила свое развитие и налоговая система. При этом особенно в последние годы российская налоговая система получила современное научное осмысление и обоснование. В многочисленных трудах, публикациях в периодической печати научных и практических специалистов достаточно широко и подробно освещаются вопросы налогообложения и в том числе налогообложения доходов физических лиц.

Изучению и разработке социально-экономических аспектов налогообложения доходов физических лиц посвящены работы ведущих российских экономистов и социологов: В.М.Акимовой, С.Х.Аминева, С.Б.Баткибекова, В.В.Гусева, И.В.Караваевой, В.А.Кашина, Л.С.Кириной, В.Г.Князева, Л.Н.Лыковой, Д.С.Львова, И.Д.Мацкуляка, П.С.Мстиславского, В.И.Павлова, А.Б.Паскачева, В.Г.Панскова, В.М.Пушкаревой, В.К.Сенчагова, Г.Г.Силласте, Д.Г.Черника, Т.Ф.Юткиной и многих других.

В то же время, несмотря на большое количество публикаций и исследований по вопросам налогообложения физических лиц, недостаточно изучены имеющиеся возможности налога на доходы физических лиц, что необходимо для эффективного применения налога в социальных условиях российской действительности.

Вне поля системного научного анализа остаются вопросы содержания потенциала налога на доходы физических лиц, определения объективной формы налога, согласованной с социально-экономической ситуацией в

5 стране, с приоритетами обеспечения экономического прорыва и придания национальной экономике социальной направленности.

**Объектом научного исследования**выступает применяемый в России налог на доходы физических лиц.

**Предметом исследования**являются социальные, экономические факторы, определяющие потенциал налога на доходы физических лиц в России.

**Цель и задачи исследования.**Целью данной диссертационной работы является разработка предложений по изменению действующего налога на доходы физических лиц в России для раскрытия его социально-экономического потенциала, какой он имеет в мировой экономике: повышения социальной справедливости этого налога, увеличения поступлений налога в бюджет страны.

Для достижения поставленной цели в процессе исследования решались следующие задачи:

определение функционального содержания, преимуществ и принципов взимания рассматриваемого налога;

определение понятия потенциала налога на доходы физических лиц;

рассмотрение опыта формирования и применения налога развитыми странами;

анализ формы налога, применяемой в России, и влияние налога на социальную сферу в стране;

выявление резервов налога для повышения его фискальной роли в российской экономике;

анализ возможностей изменения отдельных элементов налога и последствий таких изменений для России;

определение перспектив развития налога в России.  
Достижению цели и решению задач подчинены структура и логика

диссертационной работы.

**Теоретические и методологические основы исследования.**При

написании диссертационной работы использованы труды зарубежных и отечественных ученых, специалистов в области теории и практики налогообложения физических лиц, социальной политики государства, законодательные и нормативно-правовые акты по налогообложению, материалы периодических изданий, научных конференций.

Научно-теоретической основой послужили труды ученых-экономистов А.Вагнера, Дж.Кейнса, А.Лаффера, А.Маршалла, Дж.Ст.Милля, Д.Рикардо, А.Смита, К.Т.Эеберга и др. При выявлении особенностей теории налогов использовались труды российских ученых М.Алексеенко, А.Соколова, Н.Тургенева, А.Тривуса и др.

**Информационную базу диссертационного**исследования составили статистические и информационно-аналитические материалы Федеральной службы государственной статистики, Федеральной налоговой службы, Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации.

**Методы исследования. В**процессе решения поставленных задач применялись различные методы научного познания, такие как: наблюдение, анализ и синтез, сравнение и аналогия.

**Научная новизна диссертационного**исследования состоит в обосновании концепции раскрытия потенциала налога на доходы физических лиц в России для обеспечения устойчивого, динамичного развития российской экономики и построения социально-ориентированного государства, и заключается в следующем:

сформулировано авторское определение потенциала налога на доходы физических лиц, которое обосновывает поиск оптимального баланса элементов налога и учитывает не только фискальные возможности, но и возможности обеспечения социальной справедливости;

доказана социальная и экономическая необходимость необлагаемого минимума и обоснованы условия его практического применения, важнейшими из которых являются соответствие прожиточному минимуму,

7 учет семейного положения налогоплательщика (на основе расчетов предложено ввести дополнительный необлагаемый минимум на каждого неработающего члена семьи налогоплательщика), дифференцированный подход при установлении необлагаемого минимума в каждом субъекте Российской Федерации;

- рекомендованы и обоснованы практические пути реализации  
теоретических положений в условиях российской действительности, которые  
заключаются во внедрении прогрессии в налоге на доходы физических лиц  
через установление более высокой ставки (20%) по наиболее высоким  
доходам и установление 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;

- представлены и обоснованы рекомендации по легализации "теневой"  
заработной платы на основе анализа финансово-хозяйственной деятельности  
налогоплательщиков, повышения налоговой грамотности физических лиц,  
создания условий за счет сбалансирования налоговой системы.

**Практическая значимость**диссертации 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.

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.

Основные положения диссертационного исследования могут быть использованы в высших учебных заведениях при подготовке и переподготовке специалистов в области налогообложения и бухгалтерского учета.

**Апробация и реализация результатов работы.**Результаты анализа и рекомендации исследования используются в практической работе Федеральной налоговой службы.

Положения теоретической и практической частей исследования используются при чтении лекций в Академии народного хозяйства при Правительстве РФ по налоговой тематике.

**По теме диссертации опубликовано**7 работ общим объемом 7,3 п.л., в том числе 3 - в изданиях из перечня, рекомендованных ВАК РФ.

**Структура диссертации.**Структура и содержание диссертации обусловлены целью и задачами проведенного исследования.

Работа состоит из введения, трех глав, девяти параграфов, заключения, приложений, списка литературы.

## Сущность и функции налога на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц или подоходный налог с физических лиц является одной из важнейших составляющих налоговой системы. Исследование потенциала этого вида налога требует определения сущности этой экономической категории, выявления взаимосвязей между смежными категориями.

Обратимся к определению налога, сформулированному в российском законодательстве. В соответствии с пунктом 1 статьи 8 НК РФ под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. При этом само название - налог на доходы физических лиц - указывает, что, плательщиками этого налога являются физические лица и объектом налогообложения являются их доходы.

По мнению автора, в представленном определении содержатся ключевые характеристики налога на доходы физических лиц.

Во-первых, налог носит обязательный и принудительный характер. Это не удивительно, если считать первичными формами налога доходы в виде дани, контрибуции, пленных, захваченных земель. Более того, налог стал настолько обычным источником государственных средств, что известный политический деятель Северной Америки Б.Франклин (1706-1790) мог сказать, что "платить налоги и умереть должен каждый".

Во-вторых, взимание налога не предусматривает предоставление специального эквивалента конкретному плательщику, хотя именно соответствие между полученными от государства услугами и уплаченными налогами было основой индивидуалистических теорий налога, имеющих свое развитие к концу XVII века. Подтверждая правильность этого подхода, следует согласиться с М.И.Фридманом, который указывает, что «выгоды обложения неопределенны, а уплата налогов принудительна».

В-третьих, налог предназначен для обеспечения деятельности государства. За счет налога сегодня обеспечивается финансирование важнейших общественных потребностей, таких как: поддержание правопорядка, содержание армии и флота, здравоохранение, образование, культура и т.п.

## Предпосылки формирования современного налога на доходы физических лиц в России

В ведущих странах мира подоходный налог с физических лиц занимает важнейшее место в системе государственного регулирования социальной сферы. С помощью этого налога в условиях рыночных механизмов хозяйствования обеспечивается перераспределение наиболее высоких доходов в пользу общественных потребностей, а также с помощью системы льгот налогообложение обходит наименее обеспеченные слои населения или доходы, служащие для удовлетворения минимальных потребностей существования. Как отмечалось в предыдущей главе становление и развитие современной системы подоходного налогообложения в ведущих зарубежных странах имеет почти вековую историю.

Формирование современной системы налогообложения доходов физических лиц в России имеет свои особенности, обусловленные социально-экономическими и политическими процессами в этой стране.

История показывает, что при административной системе хозяйствования налоговые механизмы не имели особого значения, практически отсутствовала классовая стратификация общества, доходы наиболее обеспеченных граждан превышали доходы наименее обеспеченных граждан не более чем в 3-4 раза . В то же время распад СССР и процесс формирования современных экономических отношений на основе рыночных механизмов хозяйствования определили глубинные изменения социально-классовой структуры общества, деление населения на богатых и бедных.

Ключом к пониманию глубинных изменений социальной структуры российского общества, его трансформации с начала 90-х годов стала приватизация государственной собственности, цель которой состояла в быстром создании нового класса — класса собственников как социальной опоры нового режима и социальной базы формирования рыночной экономики.

Однако в итоге рядовые граждане в собственников не превратились, стоимость ваучера была изначально запредельно низкой. Трудовые коллективы приватизированных предприятий не стали истинными собственниками предприятий, так как не получили необходимых средств для технического перевооружения производства, создания рабочих мест, зато огромное количество российских промышленных предприятий на собственном опыте познали банкротство, многие прекратили свое существование, «термин "прихватизация" стал народным определением сути приватизационного процесса» .

## Основные направления повышения роли налога на доходы физических лиц в России

Налог на доходы физических лиц имеет двойственный характер. С одной стороны этот налог имеет огромный фискальный потенциал, обусловленный потенциально широкой базой обложения в виде доходов конечных потребителей всего общественного продукта. С другой стороны налог на доходы физических лиц является одним из основных инструментов государственного регулирования социальной сферы страны. С помощью этого инструмента государство способно оказывать существенное влияние на справедливость распределения общественного продукта между населением и на проблему бедности. При этом эффективность этого вида налога обусловлена обеспечением баланса его составляющих.

Анализ практики применения налога на доходы физических лиц в России показывает неэффективность обеих составляющих этого налога. Более того, неэффективность налога на доходы физических лиц и, как следствие, неисполнение основных функций, присущих этому виду налога, является одним из ключевых факторов, оказывающих негативное влияние на стабильность всей налоговой системы и экономическую безопасность всей страны. Ведь именно от экономической и социальной направленности налоговой политики, обеспечения ее справедливости и прозрачности во многом зависит прозрачность деятельности хозяйствующих субъектов и населения, отказ от использования схем уклонения от налогов, обеспечение условий для конкурентной среды, и, в конечном счете, социальное спокойствие населения, являющееся как минимум необходимым фактором экономического прорыва.

В то же время изменения в налоге на доходы физических лиц в России показывают, что государством фактически избран путь наименьшего сопротивления. Высокий уровень "теневых" доходов населения, накопленный за 10 лет неэффективного применения отдельных элементов налога, предопределил (или даже вынудил в условиях отсутствия других предложений) введение "плоской" пониженной налоговой ставки. При этом время показывает, что простое снижение налоговой нагрузки без усиления налогового контроля и совершенствования законодательной базы не дает ощутимого эффекта, уклонение от уплаты налога остается на высоком уровне. Таким образом, высокий уровень теневых доходов населения и низкий уровень ставок обложения не позволяют в России использовать весь имеющийся фискальный, а также социальный потенциал этого налога, как это происходит в ведущих зарубежных странах.

В этой связи в целях усиления фискальной роли налога на доходы физических лиц, безусловно, необходимо усиление контрольных мероприятий. При этом, учитывая особенности структуры доходов населения, обусловленные главным образом социально-экономическим развитием страны, в первую очередь, контрольные мероприятия должны быть направлены на выведение заработной платы из "тени".