Смирнова Елена Евгеньевна. Налоговое регулирование экономической активности физических лиц и индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 205 c. РГБ ОД, 61:03-8/3552-1

**Содержание к диссертации**

Введение

I. Экономическая активность населения и механизмы ее регулирования

1.1 Экономическая активность населения - сущность, формы ее реализации 8

1.2 Налоговый механизм регулирования экономической активности физических лиц и индивидуальных предпринимателей 14

1.3. Эволюция системы налогообложения доходов населения в России 35

II. Анализ системы налогового регулирования экономической активности физических лиц и индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации

2.1. Анализ и оценка влияния налогообложения доходов физических лиц на их экономическую активность 54

2.2. Анализ и оценка налогового регулирования экономической активности индивидуальных предпринимателей 88

III. Направления совершенствования механизма налогового регулирования экономической активности населения

3.1. Повышение эффективности регулирующего воздействия налогообложения доходов физических лиц на их экономическую активность 122

3.2. Совершенствование налоговой политики, направленной на повышение экономической активности индивидуальных предпринимателей 139

Заключение 162

Библиография 167

Приложения 176

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования.**Ускорение темпов социально-экономического развития любой страны непосредственно зависит от состояния финансовой системы, основным регулятором которой является налоговый механизм. Не стала исключением и Российская Федерация, становление налоговой системы которой проходило в два этапа: до финансового кризиса и после 1998 г.

На современном этапе развития российской налоговой системы первоочередной задачей является рост доходов бюджетов всех уровней, что позволит осуществлять мероприятия государства при проведении социальной, инвестиционной и промьппленной политики. Однако рост объемов налоговых поступлений в бюджетную систему сдерживается снижением экономической активности налогоплательщиков под влиянием увеличения налогового бремени, что, в свою очередь, ограничивает уровень доходов государства. Обязательным условием увеличения налоговых поступлений является стимулирование хозяйственной деятельности населения как с помощью методов налогового регулирования, так и ужесточением контроля за полным **и**своевременным поступлением налогов в бюджеты всех уровней.

Этим обусловлена актуальность выбранной темы диссертационной работы, посвященной исследованию проблем налогового регулирования экономической активности физических лиц. Ввиду того, что объем диссертационной работы не позволяет детально проанализировать все налоги и сборы, влияющие на экономическую активность физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, особое внимание уделено налогу на доходы физических лиц, единому налогу на вмененный доход и единому налогу, уплачиваемому плательщиком при переходе на упрощенную систему налогообложения.

**Степень научной разработанности темы исследования.**Вопросами налогообложения доходов физических лиц занимались такие известные

**4**зарубежные экономисты, как А. Смит, Д. Рикардо, Дж. М. Кейнс. Большой вклад в развитие теории налогообложения внесли отечественные ученые: СЮ. Витте, Е.Ф. Канкрин, И.Х. Озеров, А.А. Соколов, Н.И. Тургенев. Их труды во многом повлияли на становление и развитие российской системы подоходного налогообложения.

Проблемы налогового регулирования, его совершенствования на современном этапе нашли отражение в работах известных российских ученых И.В. Горского, Е.Ф. Жукова, В.Г. Князева, СМ. Никитина, Л.П. Окуневой, Л.П. Павловой, В.Г. Панскова, СГ. Пепеляева, Г.Б. Поляка, В.М. Родионовой, Д.Г. Черника. Но проблемам, непосредственно касающимся налогового регулирования экономической активности физических лиц, уделялось **и**уделяется в настоящее время недостаточно внимания.

**Информационная база диссертационной работы.**При написании  
диссертационной работы были использованы законодательные **и**нормативные  
акты, статистическая информация Министерства Российской Федерации по  
налогам и сборам об объемах, структуре **и**динамике поступлений налога на  
доходы физических лиц **и**налогов, взимаемых при применении  
индивидуальными предпринимателями специальных режимов

налогообложения в бюджеты различных уровней; материалы Управления Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве; документы Госкомстата Российской Федерации, материалы налоговых проверок, в том числе о нарушении налогового законодательства; монографии, брошюры, публикации в периодической печати, отражающие проблематику исследования; информация, размещенная в сети Интернет на официальных сайтах министерств.

В диссертационной работе использованы методы экономического анализа, экономико-математического моделирования **и**математической статистики.

**Цель и задачи диссертационной работы. Цель работы**- исследовать механизм налогового регулирования экономической активности населения и

**5**разработать рекомендации по повьппению его регулирующего воздействия на трудовую и предпринимательскую деятельность физических лиц в Российской Федерации.

В процессе проводимого диссертационного исследования решались следующие задачи:

обосновать необходимость налогового регулирования деятельности физических лиц и индивидуальных предпринимателей в российской экономике;

раскрыть сущность механизма налогового регулирования экономической активности физических лиц и индивидуальных предпринимателей;

обобщить российский и зарубежный опыт по использованию механизма налогового регулирования в целях повышения экономической активности физических лиц;

выявить наиболее действенные налоговые методы стимулирования экономической активности физических лиц и показать их взаимосвязь с результатами хозяйственной деятельности налогоплательщиков, в том числе с производительностью труда;

выработать рекомендации по повьппению регулирующего воздействия налогов на трудовую и предпринимательскую активность населения.

В качестве предмета исследования выступает система налоговых отношений, действующих при налогообложении доходов граждан в России.

Объектом исследования являются формы и методы налогового регулирования экономической активности физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Научная новизна диссертационной работы:

выявлена сущность механизма налогового регулирования экономической  
активности физических лиц и индивидуальных предпринимателей,  
представленного в виде системы экономических и административных  
рычагов государственного воздействия на участников налоговых отношений  
с целью оптимизации решения таких задач, как адекватное формирование

доходной части бюджетов всех уровней и повышение экономической активности хозяйствующих субъектов;

обоснованы целесообразность использования в российской практике таких методов государственного регулирования экономической деятельности в западных странах, как оптимизация размеров необлагаемого минимума и налоговых вычетов, а также введение против хозяйствующих субъектов более жестких санкций за сокрытие доходов;

разработана методика расчета взаимозависимости конечного результата хозяйственной деятельности налогоплательщика с учетом фактора производительности труда и величины взимаемого налога на доходы от трудовой деятельности, позволившая рассчитать коэффициент чистого дохода (Кчд) для конкретного налогоплательщика с учетом его производительности труда и установленных государственных расценок;

сделан расчет оптимального значения коэффициента чистого дохода для физических лиц по налоговой ставке 13%, позволивший оценить рост их экономической активности при повышении стандартных налоговых вычетов до 800 руб. (вместо 400 руб.), в том числе для лиц, имеющих детей (вместо 300 руб.), - при снижении ставки налога на доходы физических лиц до 11%;

проведен сравнительный анализ динамики показателей, позволивший доказать, что при повышении ігооюводительности труда ставка налога на доходы физических лиц может быть снижена (до 11%), поскольку значение коэффициента чистого дохода при более низкой производительности труда соответствует его величине при более высокой налоговой ставке;

сформулированы такие направления налогового регулирования экономической активности населения, как изменение налоговых ставок и налоговых вычетов (стандартных, профессиональных, социальных, имущественных), выведение из-под налогообложения некоторых элементов объекта, использование упрощенной системы налогообложения индивидуальных предпринимателей, переход на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов хозяйственной деятельности; а также

использование регрессивной шкалы единого социального налога для

стимулирования экономической активности населения.

**Практическая значимость исследования.**Рекомендации, выработанные

в процессе исследования, могут оказать положительное воздействие на

результаты хозяйственной деятельности, в том числе и на повышение

производительности труда. Механизмы осуществления налогового

регулирования экономической активности физических лиц обусловливают

решение важнейших социальных задач, **а**именно - выявляют способы

улучшения жилищных условий, стимулы к повышению квалификации,

развитию благотворительности **и**т.п.

Произведенные расчеты **и**сделанные выводы могут быть использованы Министерством Российской Федерации по налогам и сборам при определении перспективных направлений развития российской налоговой системы. Отдельные предложения применимы при осуществлении налогового планирования налоговыми агентами и налогоплательщиками.

**Апробация результатов исследования.**Результаты исследования были доложены на научно-практических конференциях, проведенных во Всероссийском заочном финансово-экономическом институте по теме «Обеспечение устойчивого социального и экономического развития России» 21.04.2003 г.; **в**Московском городском институте управления Правительства Москвы по теме: «Москва на пути модернизации и кадровый потенциал как решающий фактор ее эффективного развития» 31.10.2002 г.; в ходе чтения лекций, посвященных проблемам налогообложения доходов физических лиц и индивидуальных предпринимателей во Всероссийском заочном финансово-экономическом институте и Московском городском институте управления Правительства Москвы.

Публикации. Опубликовано 14 статей, в том числе 10 по проблематике диссертационной работы. Общий объем - 3,5 печатных листа, 2,13 печатных листа - по теме диссертации.

## Экономическая активность населения - сущность, формы ее реализации

Среди актуальных проблем, которые во все времена стояли перед обществом, одной го важнейших является определение наиболее оптимального уровня налогообложения доходов населения с учетом специфических особенностей развития экономики. Функционирование системы налогообложения доходов физических лиц всегда играло важную роль в формировании доходов государства, а также в проведении мероприятий, направленных на стимулирование экономической активности населения.

При анализе налогового регулирования экономической активности физических лиц и индивидуальных предпринимателей следует рассмотреть понятие «экономическая активность». Этим термином обозначается, по нашему мнению, непосредственное участие налогоплательщика в общественно полезной деятельности, приносящей ему доход. Следует выделить различные формы экономической активности.

Физические лица, являющиеся наемными работниками, получают заработную плату и другие виды доходов от работодателей. Их производительный труд влияет на конечный результат работы всей организации, обеспечивая соответствующую доходность (рентабельность) от активов. Таким образом, они проявляют трудовую активность. Индивидуальные предприниматели участвуют в экономических процессах как простой хозяйствующий субъект, получая доход от предпринимательской деятельности, который зависит от их предпринимательской активности. Вкладывая временно свободные денежные средства в ценные бумаги и прочие активы, приносящие доход, физические лица проявляют инвестиционную активность, которая в настоящее время в силу специфики российской экономической ситуации присуща достаточно ограниченному кругу лиц.

Экономическая активность населения может изменяться в зависимости от экономической и политической ситуации в стране, развитости инфраструктуры, технического и технологического уровня развития общества, состояния финансовой сферы, направления социальной, налоговой и инвестиционной политики государства, природно-климатических и территориальных особенностей.

Государство может регулировать экономическую активность населения, воздействуя на эффективность использования трудовых ресурсов.

Многие показатели, характеризующие трудовые ресурсы и экономическую активность населения, не имеют единиц измерения, норм и стандартов. Например, психологический климат в организации, который во многом оказывает влияние на состояние и развитие производственного процесса, можно изучать при помощи социологических опросов и наблюдений. Но нельзя определить стоимостную оценку ценностных ориентации работников или уровень конфликтности в коллективе.

Таким образом, для проведения анализа регулирования экономической активности необходимо рассматривать такие показатели, которые имеют конкретное стоимостное или ценовое выражение. Из наиболее значимых показателей, учитывающих реальный вклад каждого работающего, можно рассматривать в качестве показателя, характеризующего экономическую активность физических лиц, конечный результат деятельности организации, а для индивидуальных предпринимателей - показатели, характеризующие объем полученных ими доходов.

## Анализ и оценка влияния налогообложения доходов физических лиц на их экономическую активность

При анализе налогового регулирования экономической активности физических лиц основное место занимает изучение влияния налога на доходы физических лиц на их экономическую активность, а также варианты его совершенствования с учетом экономической ситуации в России. Для физических лиц он является наиболее заметным, так как взимается непосредственно из их заработной платы и других доходов, уменьшая денежные средства, полученные в их распоряжение. Вследствие этого большое значение имеет определение наиболее оптимальной структуры необлагаемого дохода, размера налоговой ставки, возможностей и объемов предоставляемых налоговых вычетов.

Следует отметить, что при проведении социологического исследования среди ряда московских организаций было выявлено следующее. 63% опрошенных считают, что с 01.01.2001 г. законодательство о подоходном налогообложении стало более понятным, а принятие части второй Налогового кодекса Российской Федерации вместо различных существующих инструктивных материалов дает гарантию стабильности действующей системы налогообложения доходов физических лиц, хотя некоторые ситуации должны быть прописаны более четко. В то же время 37% считают, что законодательство не стало более доступным для понимания, а многие позиции требуют детального описания (отмечается, что необходим анализ спорных моментов, часто возникающих при взаимодействии с налоговыми органами).

Рассмотрим конкретные проявления воздействия налога на доходы физических лиц на экономическую активность населения, которые сложились в Российской Федерации.

Если рассматривать воздействие со стороны сдерживающего влияния, то можно отметить установление более высоких ставок налога на доходы физических лиц для определенного круга налогоплательпщков (например, 30% для нерезидентов) и для определенных видов доходов (обложение материальной выгоды). Это имеет свои положительные стороны, потому что формирует определенную структуру доходов населения. Хотя повышение с 2001 г. ставки налога на доходы физических лиц для нерезидентов с 20% до 30% вызвало у многих иностранных граждан необходимость получить статус резидента, чтобы платить налог по основной ставке 13%. При установлении налоговой ставки 35% для обложения страховых выплат и процентов по банковским вкладам при определенных Налоговым кодексом Российской Федерации условиях все реже используются кредитно-депозитные и страховые схемы для косвенной выплаты заработной платы.

В настоящее время, когда введена единая ставка налога на доходы физических лиц (13%) для граждан с различными уровнями доходов, нельзя говорить об отрицательном воздействии налоговых ставок (в зависимости от суммы полученного дохода) на экономическую активность населения. В то же время это нововведение повысило объем доходов, остающихся в распоряжении высокооплачиваемых физических лиц после уплаты налогов. Это может стимулировать их экономическую активность, так как фактические доходы возрастут по мере роста производительности труда и роста заработной платы.

## Повышение эффективности регулирующего воздействия налогообложения доходов физических лиц на их экономическую активность

При функционировании государственных финансов возникает процесс мобилизации финансовых ресурсов в распоряжение государства, в котором важнейшим источником доходов бюджета являются налоговые поступления. Но увеличение объема налоговых поступлений сдерживается снижением экономической активности физических лиц, которые при увеличении налогового бремени не могут обеспечить необходимый уровень поступления налогов государству.

Поэтому первоочередной задачей налоговой политики является рост государственных доходов для обеспечения его социальных функций в тесной взаимосвязи с процессом стимулирования экономической активности хозяйственной деятельности, что достигается применением методов налогового регулирования, а также ужесточением контроля за полным и своевременным поступлением налогов во все звенья бюджетной системы. Необходимым условием является также создание комплексной и стабильной законодательной базы, исключающей многозначное толкование понятий, используемых для расчета налога на доходы физических лиц.

Российская Федерация находится на очень важном этапе становления рыночной экономики, обладая особыми условиями функционирования. Поэтому при развитии налоговой политики, которую проводит государство в области формирования доходов бюджетов и при стимулировании субъектов хозяйствования, необходимо преломлять зарубежный опыт через призму специфического развития экономики России.1

Налоговой системе Российской Федерации присущ фискальный характер, поэтому в настоящее время стоит проблема повышения эффективности регулирующей функции налогов. Особенность российской налоговой системы проявляется в сосредоточении качеств американской (подоходное налогообложение) и европейской (косвенное налогообложение) налоговых систем.

Основным недостатком налоговой системы России является ориентация на пополнение доходной части бюджета путем изъятия доходов налогоплательщиков при отсутствии связей с развитием экономической активности населения. Поэтому важнейшей задачей оптимизации налоговой системы должно стать усиление ее стимулирующего воздействия на экономику — на формирование полноценных субъектов рынка и всей рыночной инфраструктуры.

Для развитых стран характерно вмешательство в различные сферы экономической жизни. При помощи экономических регуляторов, свойственных рыночному хозяйству: налогообложения, кредитования, инвестирования, государство побуждает желаемые варианты хозяйственной деятельности, удовлетворяющие общественные потребности.

Среди направлений воздействия финансово-бюджетного механизма государства на процесс расширенного воспроизводства важное место занимает налоговое регулирование экономической активности физических лиц. Стимулирующее воздействие налогового регулирования можно рассматривать как форму косвенного субсидирования предпринимательской деятельности.