Агапова Анна Александровна. Развитие налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2007 167 с. РГБ ОД, 61:07-8/2017

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы налогообложения доходов физических лиц 9

1.1. Становления налогообложения доходов населения в России 9

1.2. Экономическое содержание налога на доходы физических лиц 32

1.3. Принципы и функции подоходного налогообложения физических лиц 43

Глава 2. Анализ системы налогообложения доходов физических лиц в России

2.1. Характеристика основных элементов налога на доходы физических лиц 59

2.2. Социально - экономические основы определения необлагаемого минимума и ставок налогообложения 94

2.3. Тенденции развития налогообложения доходов физических лиц в зарубежных странах 115

2.4. Перспективы развития налогообложения доходов физических лиц в

России 126

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Социально-экономические реформы последних лет, изменившие базовые основы российской экономики, преобразовали существовавшую ранее систему формирования государственных доходов, распределения и использования денежных средств, систему бюджетных отношений, обеспечивающих практическое выполнение функций государства.

Налоговая реформа в России как составная часть экономических преобразований призвана способствовать решению общеэкономических и социальных задач переходного периода. Большое значение приобретает реорганизация системы налогообложения доходов физических лиц, ее использование для регулирования доходов населения, стимулирования предпринимательской деятельности и обеспечения регулярных доходов бюджета.

Налогообложение доходов физических лиц представляет особый интерес для исследования. Актуальность данной темы обусловлена тем, что за последние годы изменилась роль данного налога и его влияние на уровень жизни населения.

Советская финансовая наука уделяла мало внимания подоходному налогу, так как он не очень влиял на материальное положение основной массы плательщиков. Отсутствие сильной дифференциации в уровне доходов большинства работающих создавало ровный фон, слабую напряженность налоговых обязательств.

Переход к рыночным методам управления экономикой, отказ от всеобщего администрирования в области доходов открыли широкие возможности для осуществления населением предпринимательской деятельности. Однако ускоренное вхождение в рынок имело и свои негативные последствия; налицо расслоение общества, появление лиц как со сверхдоходами, так и живущих за чертой бедности. Перед государством встала проблема регулирования различных по источникам и размерам доходов населения, однако не административными методами, а, как это принято в развитых странах, экономическими. В современных условиях наряду с фискальной особое внимание стало уделяться

перераспределительной и регулирующей функциям налога на доходы физических лиц, так как они оказывают серьезное влияние на уровень и структуру доходов, сдерживая или усиливая темпы роста, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения.

Выбор налога на доходы физических лиц в качестве предмета исследования был обусловлен рядом обстоятельств:

налог на доходы физических лиц непосредственно затрагивает интересы всех без исключения слоев экономически активного населения страны;

он является одним из важнейших каналов формирования доходной части бюджетной системы государства;

налог на доходы физических лиц взимается в большинстве зарубежных стран с конца XIX - начала XX столетия и доказал на практике свою действенность и жизнеспособность;

налог на доходы физических лиц - один из основных налогов, который позволяет в максимальной степени реализовать основные принципы налогообложения, такие как справедливость и равномерность распределения налогового бремени.

Проверка жизнеспособности российского законодательства в области налогообложения доходов физических лиц на практике в течение последних шестнадцати лет показала, что создание в России рыночных отношений требует корректировки некоторых его положений. Реформа подоходного налогообложения открывает возможность для регулирования уровня жизни населения, с помощью системы льгот позволяет организовать социальную защиту наиболее незащищенных слоев населения. В то же время налог на доходы физических лиц дает возможность стимулировать предпринимательскую деятельность, а также обеспечивать достаточно регулярные доходы бюджета за счет более высокого налога с наиболее платежеспособных слоев населения.

Все вышеизложенное обусловливает актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности проблемы.**В последние годы в нашей стране появилось много работ, в которых российская налоговая система

получила научное осмысление и обоснование. В трудах ученых и практиков, публикациях в периодической печати достаточно широко освещаются вопросы налогообложения, в том числе налогообложения физических лиц.

Изучению и разработке проблем совершенствования налогообложения доходов физических лиц посвятили свои работы и внесли значительный вклад в экономическую науку такие ведущие российские экономисты и специалисты-практики, как: Акимова В.М., Брызгалин А.В., Гейц И.В., Гончаренко Л.И., Горский И.В., Дадашев А.З., Дробозина Л.А., Кашин В.А., Князев В.Г., Окунева Л.П., Павлова Л.П., Пансков В.Г., Пепеляев СТ., Пушкарева В.М., Рагозин Б.А., Романовский М.В., Сокол М.П., Черник Д.Г., Шаталов СД, Юткина Т.Ф. и другие.

Однако, несмотря на большое количество публикаций по вопросам налогообложения доходов физических лиц, многие теоретические проблемы до сих пор не решены или остаются дискуссионными. В том числе недостаточно исследованы такие вопросы, как состав доходов, включаемых в объект налогообложения налогом на доходы физических лиц, определение и обоснование необлагаемого минимума, четкая регламентация предоставления льгот, применение единой ставки или прогрессии в налогообложении, порядок администрирования налога на доходы физических лиц и др.

Все сказанное послужило основанием для выбора темы диссертационного исследования, его цели и круга решаемых задач.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка предложений по изменению механизма налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации в направлении усиления его социально-экономической значимости.

Для достижения поставленной цели в процессе исследования решались следующие задачи:

определить генезис развития подоходного налогообложения физических лиц в России;

провести исследование теоретических основ налога на доходы физических лиц, позволяющее определить принципы его взимания, выявить функциональные особенности, а также отразить роль налога в российской налоговой системе;

проанализировать действующую в настоящее время систему налогообложения доходов физических лиц **в**Российской Федерации в сравнении **с**зарубежными аналогами, отразив в ходе анализа положительные и отрицательные черты отечественного опыта;

выявить основные закономерности и тенденции развития налогообложения доходов физических лиц в зарубежных странах;

отразить перспективы определения необлагаемого минимума, ставок налога на доходы физических лиц, декларирования населением своих доходов.

Достижению цели и решению задач подчинены структура и логика диссертационной работы.

**Объектом научного исследования**выступают социально-экономические аспекты взаимоотношений государства и налогоплательщиков - физических лиц, связанных с формированием доходов бюджетной системы страны.

**Предметом исследования**является система налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации.

**Теоретико-методологическую основу исследования**составили основные положения экономической теории и теории налогов. В процессе решения поставленных задач применялись такие методы научного познания, как наблюдения (статистические), анализа и синтеза, группировки, сравнения и обобщения.

В работе использованы труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области теории и практики налогообложения физических лиц, социально-экономической стратификации общества; законодательные и нормативные акты по налогообложению; материалы периодических изданий, научных конференций.

**Информационную базу диссертационного исследования**составили справочно-статистические данные Федеральной налоговой службы России, Федеральной службы государственной статистики России, Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации, Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в

развитии теории налогов путем переоценки существующих и определении новых подходов к налогообложению доходов физических лиц. Новые научные результаты, полученные автором в процессе исследования, заключаются в следующем:

на основе анализа классических принципов налогообложения дана оценка действующей системы налогообложения доходов физических лиц в России с точки зрения ее соответствия этим принципам с целью определения направлений ее реформирования;

произведен поэлементный анализ налога на доходы физических лиц России в сравнении **с**зарубежными странами, в результате которого были выявлены сходства и отличия существующих механизмов налогообложения доходов физических лиц;

**с**социально-экономической точки зрения охарактеризовано понятие «необлагаемого минимума» и аргументирована необходимость увеличения стандартного налогового вычета до уровня прожиточного минимума, сложившегося на данный период налогообложения в конкретном регионе;

проведено исследование расслоения российского населения по уровню доходов, в результате которого разработана прогрессивная шкала налога на доходы физических лиц с целью усиления перераспределительной и регулирующей функций рассматриваемого налога;

исследованы основные стадии развития декларационного процесса по уплате налога на доходы физических лиц в Российской Федерации и определены основные направления его улучшения;

обоснована возможность использования в российской практике метода налогообложения доходов семьи;

**Практическая значимость диссертации**состоит в том, что ее результаты могут способствовать позитивным социально-экономическим преобразованиям, проводимым на федеральном и региональном уровнях. Разработанные автором научные основы налогообложения доходов физических лиц, а также практические предложения позволят в совокупности решить ряд социальных проблем, обеспечить повышение уровня жизни населения и, как следствие, рост

поступлений от налогообложения доходов физических лиц.

Отдельные положения и рекомендации диссертации могут быть учтены законодательными и исполнительными органами государственной власти при разработке нормативных актов по вопросам налогообложения физических лиц.

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

Апробация **и**реализация результатов работы. Результаты исследования были использованы Комитетом по бюджету, финансам и налогам Государственного Собрания Республики Мордовия при разработке предложений по изменению законодательства по налогу на доходы физических лиц. Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, изложены в ряде публикаций, апробированы в выступлениях диссертанта на научно-практических конференциях преподавателей и студентов, проводимых в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова,

Основные положения диссертационного исследования использовались автором в учебном процессе: при проведении теоретических и практических занятий со студентами Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова по дисциплинам «Теория налогов», «Налогообложение физических лиц», «Налоги и налогообложение» и «Налоговые системы».

**Публикации.**Основные положения и выводы диссертации изложены в 16 публикациях общим объемом 5,7 п.л. (в том числе авторские - 5,**1**л.л.).

**Объем и структура диссертационного исследования**обусловлены поставленными целью и задачами, которые определили логику, содержание и последовательность работы. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и двух приложений. Иллюстративно-справочный материал представлен тематическими примерами, таблицами и рисунками.

## Становления налогообложения доходов населения в России

Проведение рыночных преобразований немыслимо без создания эффективной системы налогообложения, являющейся одним из основных проводников государственных интересов при экономическом регулировании, формировании доходов бюджета.

Современная российская налоговая система является относительно молодой по сравнению с налоговыми системами зарубежных стран: её основы были заложены в 90-м году и законодательно оформлены в 1991 г. Становление российской налоговой системы - процесс трудный и противоречивый. Кризисное состояние экономики, неопределенность политического развития страны и форм ее государственного обустройства, проблемы социального сектора являлись главным препятствием формирования эффективной налоговой системы. Налоговая система России претерпевает постоянную корректировку, что связано с внесением изменений в налоговую политику государства.

Исследование системы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации предполагает изучение ее истоков. Рассмотрим этапы исторического развития России, предопределившие содержание ранних форм налогообложения населения, обратимся к опыту становления и развития подоходного налогообложения, так как изучение эволюции налоговой системы имеет большое значение для понимания сущности налогов вообще и подоходного налога в частности.

Налоги как основной источник формирования государственных финансов через изъятие в виде обязательных платежей части общественного продукта известны очень давно. Эволюция системы налогообложения отражает развитие хозяйства и изменение роли государства в хозяйственной системе. Налоги выступали необходимым звеном экономических отношений с момента возникновения государства и разделения общества на классы, когда нарождающиеся социально-государственные структуры Древнего мира потребовали финансирования. Налоговая система государства - это, пожалуй, наиболее яркое проявление соотношения классовых и групповых интересов, социальных сил, их борьбы и компромиссов. Борьба между имущими и неимущими слоями общества, между земельными собственниками и владельцами капитала - все это отражалось на эволюции налоговой системы.

К настоящему времени установлено, что первые материальные свидетельства о налогах относятся к 3300-3200 годам до нашей эры и представляют собой глиняные пластинки с письменными отчетами подданных египетским царям о передаче им десятой доли имущества в виде полотна и растительного масла.

Система налогообложения Древней Руси развивалась и претерпевала те или иные изменения вместе с изменениями в ее экономическом и политическом устройстве. Финансовые отношения начали складываться только с конца IX в. в период объединения древнерусских племен и земель. Основной формой налогообложения того периода выступали поборы в княжескую казну, которые именовались данью. Первоначально дань носила нерегулярный характер в виде контрибуции с побежденных народов. Со временем дань выступила систематическим прямым налогом, который уплачивался деньгами, продуктами питания и изделиями ремесел.

В XIII в. после завоевания Руси Золотой Ордой иноземная дань явилась формой регулярной эксплуатации русских земель. Взимание дани началось после переписи населения, проведенной в 1245-1259 гг. с целью определения налогооблагаемой базы. Единицами обложения в городах был двор, в сельской местности - хозяйство. Известно 14 видов «ордынских тягостей», из которых главными были: «выход» («царева дань»), взимавшийся с каждой души мужского пола и с головы скота; налог непосредственно монгольскому хану; торговые сборы («мыт», «.тамка»); извозные повинности {«ям», «подводы»); взносы на содержание монгольских послов («корм») и др. [111 ;23]

После свержения татаро-монгольского ига налоговая система была реформирована Иваном Ш, который, ввел первые русские прямые и косвенные налоги. Основным прямым налогом выступил подушный налог, взимавшийся в основном с черносошных крестьян и посадских людей. В царствование Ивана III были заложены первые основы налоговой отчетности: введено сошное письмо, служившее для определения размера налогов. Величина «сохи» зависела от социальной принадлежности владельца земли и качества угодий. Описания городов и уездов с населением, дворами, категориями землевладельцев сводились в писцовые книги. Таким образом, в XVI-XVII вв. «соха» как окладная налоговая единица принимается за основу поземельного податного обложения.

На протяжении XVI-XVIII вв. в России также собирается «подымщина» -налог в пользу местной администрации. Взимался с «дыма», то есть с крестьянского дома, хозяйства. Земледельцы были обложены определенным количеством сельскохозяйственных продуктов и деньгами.

Иван Грозный приумножил государственные доходы, собирая налоги. В промышленных местах раскладка податей стала производиться не «по сохам», а в зависимости от рода деятельности и ее доходности. Прямая подушная подать взималась только с восточных инородцев, у которых каждый работоспособный мужчина был обложен меховой или пушной данью, известной под названием «ясак». Многие натуральные повинности в это время были заменены денежным оброком. Распределение и взимание податей осуществлялись земскими общинами на основании составляемых «окладных книг».

## Экономическое содержание налога на доходы физических лиц

Создание рыночных механизмов хозяйствования, реформирование финансово-бюджетных, кредитно-денежных отношений требуют формирования налогового механизма, адекватного сложившимся экономическим отношениям, что предопределяет объективную необходимость переосмысления налоговой теории с тем, чтобы понять, сколь необходимы научные разработки вопросов сущности налога как экономической категории, с целью дальнейшего определения ее практических форм существования в экономической действительности.

Налог - это одно из основных понятий финансовой науки. Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог - это одновременно экономическое и политическое явление реальной жизни. Русский экономист М.М. Алексеенко еще в XIX веке отметил эту особенность налога: «С одной стороны, налог - один из элементов распределения, одна из составных частей цены. С другой стороны, установление, распределение, взимание и употребление налогов составляет одну из функций государства». [6;25]

Сущность налога - это изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного платежа. Платежи осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта:

работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход;

хозяйствующие субъекты, владельцы капитала, действующие в сфере предпринимательства.

Экономическое содержание налогов, то есть основа, определяющая их сущность, выражается, таким образом, взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, - с другой стороны, по поводу формирования общественных финансов.

Налог как экономическая категория существует помимо воли одного лица, группы лиц. П. Прудон отметил, что «в сущности вопрос о налоге есть вопрос о государстве». [6;34] Однако государство может использовать эту категорию как во благо общества, так и во вред ему. Научная обоснованность налогообложения зависит как от профессионализма лиц, занимающихся реформацией налоговых отношений, так и от степени демократической, правовой зрелости граждан, полноты их участия в распределении созданной стоимости.

Иллюстрация исторического процесса эволюции взглядов на природу налога предложена американским экономистом Э. Селигменом: «Вначале господствующей является идея дара. В средние века индивидуум делает подарок правительству...На второй ступени правительство смиренно умоляло или просило народ о поддержке... На третьей стадии мы встречаемся с идеей помощи, оказываемой государству... На четвертой стадии появляется идея о жертве, приносимой индивидуумом в интересах государства. Он теперь отказывается от чего-либо в интересах общественного блага...На пятой стадии у плательщика развивается чувство долга, обязанности. Лишь на шестой стадии встречаем идею принуждения со стороны государства...На седьмой и последней стадии мы видим идею определенной доли или оклада, установленных или исчисленных правительством вне всякой зависимости от воли плательщика». [143;67]

Системный подход к определению налога предложен французским ученым-правоведом П.М. Годме, по мнению которого «налог - это изъятие денежных средств, осуществляемое в принудительном порядке государственной властью, имеющее целью покрыть расходы общества и распределить их между гражданами в соответствии с возможностями каждого». [49;383-384] Расшифровывая собственное определение, П. Годме отмечает, что в этом определении налога присутствуют три основных элемента;

1. Характер изъятия налога - принудительное изъятие.

2. Основная цель изъятия налога - обеспечение государственных нужд.

3. Размер изъятия налога - возможности граждан участвовать в покрытии общественных расходов.

Налоговые отношения - это область централизованных финансовых отношений перераспределительного характера. Они возникают в силу объективно существующей потребности создания на общегосударственном уровне системы доходов. Эти доходы концентрируются в особом фонде денежных средств государства - бюджете. Следовательно, налоговые отношения есть часть бюджетных отношений.

На страницах экономической печати и в нормативных документах закрепился термин «бюджетно-налоговые отношения». В нем, на наш взгляд, наиболее точно выражена специфика экономической категории налога.

## Характеристика основных элементов налога на доходы физических лиц

Рассмотрев в первой части работы теоретические основы налогообложения доходов физических лиц, а именно исторические предпосылки перехода к налогообложению доходов граждан, сущность и характеристику рассматриваемого налога, функциональные особенности, а также базисные принципы, определяющие действующие и потенциально возможные варианты построения изучаемой категории, перейдем непосредственно к анализу действующей системы налогообложения доходов населения в России. С нашей точки зрения, анализ предполагает последовательное исследование всех элементов, составляющих структуру рассматриваемого налога.

Налог на доходы физических лиц в России исчисляется и уплачивается на основании главы 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, введенной в действие с 1 января 2001 года.

Проанализируем действующий в Российской Федерации механизм подоходного налогообложения, сопоставляя его с зарубежным опытом, где можно увидеть как сходство, так и существенные различия, что определяется целым рядом социально-экономических, политических, психологических и исторических факторов. В данной работе налогообложение доходов физических лиц в России не сравнивается с какой-либо конкретной существующей системой. Широкий выбор стран был произведен для того, чтобы показать, что налог на доходы физических лиц в нашей стране во многом соответствует установившейся мировой практике налогообложения физических лиц. Некоторые из стран (Египет, Индия) по своему экономическому развитию находятся примерно на одном уровне с Россией, другие (США, Германия, Швейцария) являются федеративными государствами, как и наша страна, третьи - унитарными (Великобритания, Франция, Италия), однако, несмотря на некоторые различия в количественных параметрах налогообложения, сами принципы и методы определения и взимания подоходного налога оказываются аналогичными.

Для определения субъекта правоотношений по уплате налога на доходы физических лиц большое значение имеет принцип местожительства, который отражает экономическую связь человека и государства. Еще А. Смит отмечал, что собственник земли необходимо является гражданином той страны, где находится его имение, а собственник капитала является, в сущности, гражданином всего мира и отнюдь необязательно связан с какой-либо отдельной страной.

В основу налогообложения лиц, занятых производственной и экономической деятельностью как на территории государства, так и за его пределами, заложены два основных положения:

1. принцип равенства иностранцев и лиц без гражданства с гражданами государства, на территории которого они извлекают доходы;

2. право государства, граждане которого получают доходы за его пределами, облагать эти доходы налогом, поступления которого должны преимущественно расходоваться на создание дополнительных рабочих мест на его территории.

Следовательно, при разработке системы налогообложения, соответствующей требованиям международных норм, прежде всего следует учитывать экономические отношения человека и государства.

Однако это не означает, что категория «гражданство», определяющая политико-правовые отношения человека и государства, исключается из законодательства о налоге на доходы, что этой категории отводится дополнительное значение. Как основа взаимных прав и обязанностей граждан и государства и ответственности государства, его органов и должностных лиц перед гражданами и граждан перед государством принцип гражданства играет важную роль. Прежде всего, роль гаранта равной ответственности перед государством в налоговой сфере граждан, иностранцев и лиц без гражданства, Государство же ответственно перед всеми налогоплательщиками в использовании средств, собранных с помощью налогов.

Экономические отношения человека и государства определяет принцип постоянного местожительства (резидентства), согласно которому плательщиков подразделяют на лиц, имеющих постоянное местожительство в определенном государстве (резиденты), и лиц, не имеющих в нем постоянного местожительства (нерезиденты).

В большинстве государств плательщиками налога на доходы физических лиц признаются как собственные граждане, так и иные лица, находящиеся постоянно или временно на национальной территории и осуществляющие разрешенную законом деятельность. В соответствии с законом о подоходном налоге Египта плательщиками являются лица, постоянно проживающие в стране в течение последних пяти или более лет, а также лица получающие доходы из источников в этом государстве, независимо от того, находится их постоянное местопребывание в Египте или за границей, Плательщиками подоходного налога в Италии являются резиденты и нерезиденты этой страны. Для приобретения статуса резидента необходимо проживание на территории государства в течении более чем шести месяцев в каждом календарном году. Кроме того, эта страна рассматривает в качестве своих резидентов лиц, хотя и не проживающих в ней установленного срока, но имеющих на ее территории «центр своих жизненных или деловых интересов».