

ВЛИЯНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

¹Джардисов Д.Х.

¹УВО «Институт финансов и права», Махачкала, Россия (367000, г.Махачкала, ул.Казбекова, 39А), e-mail: ddzhardisov@mail.ru

В статье раскрывается влияние налогообложения на доходы физических лиц в российской налоговой системе. Определены факторы, указывающие на необходимость учета государством при совершенствовании системы налогообложения доходов физических лиц, чтобы НДФЛ стал социально справедливым налогом. Обоснованы критерии оптимизации налогообложения доходов физических лиц, что позволило автору сделать вывод о том, что российская система подоходного налогообложения пока что не является справедливой, и установление оптимального размера налогового бремени является одной из ключевых задач фискальной политики государства. В системе налогообложения доходов физических лиц, действующей в Российской Федерации, имеются недостатки. Главным из них считаем дифференцированный подход в применении налога на доходы физических лиц в разных регионах страны.

Ключевые слова: финансовая система, государственное регулирование доходов граждан, доходы физических лиц, оптимизация налогообложения, налоговое бремя, прогрессивная шкала налогообложения доходов.

INFLUENCE OF THE TAXATION ON FORMING OF THE INCOME OF PHYSICAL PERSONS IN THE RUSSIAN FEDERATION

¹Dzhardisov D.H.

¹Institute of Finance and Law, Makhachkala, Russia (367000, Makhachkala, Kazbekov St., 39A), e-mail: ddzhardisov@mail.ru

In article influence of the taxation on the income of physical persons in the Russian taxation system reveals. The factors indicating the need of accounting by the state in case of enhancement of system of the taxation of the income of physical persons that the PIT became socially fair tax are determined. Criteria of optimization of the taxation of the income of physical persons that allowed the author to draw a conclusion that the Russian system of the income taxation meanwhile isn't fair are proved, and establishment of the optimum extent of tax burden is one of key tasks of fiscal policy of the state. In the system of the taxation of the income of physical persons operating in the Russian Federation there are shortcomings. The main thing from them we consider the differentiated approach in application of a tax on the income of physical persons in different regions of the country.

Keywords: financial system, state regulation of the income of citizens, income of physical persons, optimization of the taxation, tax burden, progressive scale of the taxation of the income.

Финансовая система страны состоит из составляющих ее блоков. Одним из важнейших, составляющих структуру финансовой системы, является «финансы граждан», имеющие не меньшее значение для общественного развития. Граждане страны являются той субстанцией, которая и составляет основу общества. Наряду с политической надстройкой - государством и экономическим базисом – экономикой, граждане – население является одним из экономических субъектов, экономическое благополучие которого является главной задачей общества и государства [1].

Как известно граждане страны по разному выполняют свою функцию экономического субъекта, они трудоустроены:

- в бюджетной сфере;
- заняты индивидуальным предпринимательством;

- работают на условиях найма в крупных корпорациях, средних и малых предприятиях;
- заняты в общественных организациях, партийной работой.

Кроме указанных групп населения есть граждане:

- граждане, занимающиеся домашним хозяйством;
- граждане, находящиеся в состоянии поиска работы – безработные;
- студенты, школьники и дети дошкольного возраста;
- пенсионеры.

Все эти группы людей представляют граждан, занятых или же находящихся в отличном друг от друга состоянии. В этом и заключается особенность обеспечения возможности ими собственного существования. Объединяет их то, что они все являются потребителями, должны получать или же должны быть содержаны за счет средств родителей (детей), государства (пенсионеров, студентов, безработных и других социально нуждающихся групп населения) [3].

Следуя тому, что объектом данного исследования является налоговый фактор в развитии финансовой системы страны, нас может интересовать только то, что объединяет этих категорий граждан, это обеспечение денежными средствами населения для его достойного проживания.

Для того чтобы дать характеристику влиянию налогообложения на доходы граждан, необходимо учитывать все факторы, участвующие в формировании конечного дохода граждан, остающегося после вычета всех обязательных расходов и уплаты, причитающихся с физических лиц, налогов.

Для того чтобы дать характеристику налоговой системе, и как она воздействует на финансовое состояние населения страны необходимо исследовать следующие вопросы:

1. Справедливая ли система налогообложения физических лиц?;
2. Учитываются ли все факторы при налогообложении физических лиц (необлагаемый минимум оплаты труда, прожиточный минимум)?;
3. Единый или дифференцированный подход применяется при налогообложении доходов физических лиц?;
4. Если не обеспечивается порядок налогообложения, то должно ли государство обеспечить эти условия, чтобы финансовая система (в том числе налоговая система) работала на повышение благосостояния граждан?

Чтобы ответить на эти вопросы исследуем систему обеспечения граждан Российской Федерации доходами (см. табл. 1).

В предлагаемой таблице 1 данные, содержащиеся в 1-4 графах, не содержат подробностей, поэтому они носят теоретический характер, что позволяет сделать автору выводы об общем состоянии налогообложения доходов физических лиц в условиях, формируемых Налоговым кодексом Российской Федерации. Например, в строке 5 по графе 3, указывается, что граждане

занимающиеся домашним хозяйством уплачивают имущественные налоги. Возникает вопрос, из каких средств, уплачиваются эти налоги, если они занимаются только домашним хозяйством и не имеют официального источника? Ответ на этот вопрос может быть таким, что граждане для своего существования должны иметь источники существования и этим источником может стать реализация выращенного на своем подсобном участке урожая [4].

Таблица 1

Обеспеченность граждан доходами при действующей в РФ системе налогообложения физических лиц

	Группы населения	Источник дохода	Уплачивают налоги	Обеспеченность прожиточным минимумом
№	1	2	3	4
1	Занятые, в бюджетной сфере	Бюджетные средства	+	+
2	Занятые, индивидуальным предпринимательством	Коммерческий доход	+	+
3	Занятые, на условиях найма в крупных корпорациях, средних и малых предприятиях	Заработная плата, установленная работодателем	+	+
4	Занятые, в общественных организациях, партийной работой	Заработная плата, установленная работодателем	+	+
5	Граждане, занимающиеся домашним хозяйством	-	Имущественные налоги	-
6	Безработные	Государственное пособие	Имущественные налоги	-
7	Студенты, школьники и дети дошкольного возраста	Государственные и др. стипендии и государственное содержание	-	-
8	Пенсионеры	Пенсии, выплачиваемые государством и организациями	-	-

Отвечая на первый вопрос по поводу справедливости системы налогообложения физических лиц в Российской Федерации, можно сказать, что несмотря на неполноту информации, содержащей в таблице 1, она дает основание говорить о том, что действующая система налогообложения физических лиц у нас в стране имеет недостатки, характеризующие ее как социально несправедливую систему налогообложения.

В таблице приведены все группы населения и источники их доходов. По группам граждан, приведенных в строках 5 и 6 в графе 4, указывается, что эти группы населения, несмотря на то, что они не участвуют в процессе производства, не имеют источника заработанного дохода, считаются трудоспособным населением и налоговые обязательства с них не снимаются. Если ими не уплачивается налог на доходы физических лиц, поскольку они не получают доход, то эти граждане уплачивают имущественные налоги, в число которых по российскому законодательству входит: налог на землю, транспортный налог, налог на имущество.

Полностью от налогов освобождены лица, не достигшие трудоспособного возраста: дети дошкольного возраста, школьники и студенты, обучающиеся в среднеспециальных и высших учебных заведениях, а также неработающие пенсионеры [5].

На основании таблицы 1 можно сделать вывод о том, что граждане, указанные в строках 1-4, графы первой, предположительно могут себя обеспечить таким размером дохода, что он покрывает потребительский минимум, приходящегося на гражданина страны. А вот граждане, указанные в строках 5-8 графы первой, по идее не обеспечивают себя прожиточным минимумом. А идея такова, что стипендии, социальные пособия и пенсии в большинстве случаев ниже установленного размера прожиточного минимума.

В соответствии с Законом Республики Дагестан «О прожиточном минимуме в Республике Дагестан» Правительство Республики Дагестан постановляет: Установить величину прожиточного минимума в Республике Дагестан за II квартал 2014 года на душу населения 7 268 рублей, в т. ч. для:

- трудоспособного населения - 7 549 рублей,
- пенсионеров - 5 783 рубля,
- детей - 7 252 рубля.

На основании постановления Правительства РФ от 06.09.2014 г. № 905 «Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения...» в Российской Федерации установлена величина прожиточного минимума в целом за II квартал 2014 г. на душу населения 8192 рубля, в т. ч. для:

- трудоспособного населения - 8834 рубля,
- пенсионеров - 6717 рублей,

- детей - 7920 рублей. [9]

Таблица 2

Размеры прожиточного минимума по РФ и РД за 2014 г. (руб.)

Категории населения	Размер прожиточного минимума в 2014 г. в руб.		
	Российская Федерация	Республика Дагестан	Разница прожиточного минимума в РФ и РД
На душу населения	8192	7 268	924
Для трудоспособного населения	8834	7 549	1285
Для пенсионеров	6717	5 783	934
Для детей	7920	7 252	668

Источник: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat> [2]

Данные, приведенные в таблице 2, показывают, что по стране размер разнится, что соответствует среднемесячному доходу. В графе 4 таблицы 2, отражены данные, указывающие на разницу в величине прожиточного минимума по стране и в Республике Дагестан. В РД самый низкий по стране показатель среднемесячной начисленной заработной платы - 17 135 руб. Для сравнения этот показатель по стране составляет 29 960, а в Москве она равняется 56 262 руб., что в 3,3 раза выше, чем по Республике Дагестан [10].

Данные таблицы 2 свидетельствуют, что показатели прожиточного минимума по стране не одинаковые по регионам, и разницу видим весьма существенную. На наш взгляд, этого нельзя допускать по причине того, что трудовая миграция населения из экономически неблагополучных регионов в более благополучные регионы создает социально неустойчивую обстановку в стране.

Если сопоставить величину прожиточного минимума с размером среднедушевых денежных доходов граждан, что отражено в таблице 3 то получим, что почти 1/3 населения страны получает доход, равный сумме меньшей размера прожиточного минимума. Это свидетельствует о наличии в нашей стране десятки миллионов граждан (свыше сорока миллионов человек) в состоянии недостатка средств для проживания [6]. Российская налоговая система не предусматривает освобождение доходов граждан, меньше прожиточного минимума, от налогообложения.

Таблица 3

Распределение населения по размеру среднедушевых денежных доходов

Распределение населения по размеру среднедушевых денежных доходов, в тыс. руб.	Среднедушевые денежные доходы населения РФ на первое января 2014 г. (в % к итогу)
Все население	100%

до 3500,0	3.8%
3 500,1-5 000,0	5.6%
5 000,1-7 000,0	9.4%
7 000,1-10 000,0	14.6%
10 000,1-15 000,0	20.2%
15 000,1-25 000,0	23.5%
25 000,1-35 000,0	10.8%
свыше 35 000,0	12.1%

Источник: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\[2\]](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat[2])

Поэтому, согласно данным, приведенным в таблице 3, денежные доходы трудоспособного населения, находящиеся в пределах до 8834 рублей, т. е. ниже прожиточного минимума, облагаются налогом на доходы физических лиц. Кроме того, с этих граждан взимаются и другие налоги: налог на имущество, транспортный налог, земельный налог.

В этой связи правомерным будет установление социальных гарантий для всех граждан, обеспечивающие им возможность получения дохода в размере прожиточного минимума. Для этого необходимо: во-первых, месячный доход гражданина не должен быть ниже прожиточного минимума; во-вторых, доход, равный прожиточному минимуму, не должен облагаться налогом; в-третьих, должна быть оказана государственная помощь гражданам, путем беспроцентного потребительского кредитования нуждающихся граждан на долгосрочной основе и освобождение их от уплаты налога в период возврата суммы кредита [8].

В этой связи, нужно вспомнить и о том, что существует и такое понятие, как необлагаемый минимум оплаты труда за месяц. На наш взгляд, в условиях, когда граждане не обеспечиваются доходом, размер которого ниже прожиточного минимума, вести речь о показателе необлагаемый минимум оплаты труда за месяц не имеет смысла, поскольку сумма дохода не обеспечивает гражданину социальный минимум для существования. В этих условиях налогообложение дохода гражданина будет социально несправедливым шагом [7].

В системе налогообложения доходов физических лиц, действующей в Российской Федерации, имеются недостатки. Главным из них считаем дифференцированный подход в применении налога на доходы физических лиц в разных регионах страны. Дифференцированный подход к применению налога на доходы физических лиц, на наш взгляд, может заключаться в использовании снижающих или повышающих размер установленной ставки налога коэффициентов. Коэффициент снижения ставки налога может быть установлен как частное от деления суммы прожиточного минимума сумму дохода конкретного гражданина, чей доход ниже прожиточного минимума. Например, размер прожиточного минимума для работающих составляет 8834 руб. Расчет снижающего действующую ставку налога

коэффициента в зависимости от доходов граждан, суммы которых ниже прожиточного минимума, предлагаем составлять путем использования следующего алгоритма действий:

1) устанавливается на сколько доход физического лица ниже прожиточного минимума:

$$8834 : 7000 = 1,3 \quad (1)$$

2) определяется величина ставки для реального дохода физического лица:

$$13\% : 1,3 = 10\% \quad (2)$$

3) определяется сумма налога с дохода физического лица, величина которого ниже прожиточного минимума:

$$7000 \times 10\% = 700 \text{ руб.} \quad (3)$$

В результате осуществления первого пункта действий, предлагаемого алгоритма получим, что реальный доход физического лица в 1,3 раза ниже размера установленного в стране прожиточного минимума. Нами предлагается применить при налогообложении дохода данного физического лица в качестве коэффициента, снижающего установленную законом величину налоговой ставки (1,3).

Установленная в Российской Федерации ставка налога на доходы физических лиц в размере 13%, является минимальной по сравнению со ставками аналогичного налога, установленных в европейских странах, но она накладывает на отечественного налогоплательщика большую налоговую нагрузку и поэтому, как уже выше было сказано, применительно к малообеспеченным гражданам страны она становится и социально несправедливой.

В этой связи, предлагаем либо освободить доход гражданина в размере раной прожиточному минимуму, либо применить специальный режим налогообложения, в основе которой лежит применение снижающих уровень налогообложения коэффициентов.

Список литературы

1. Абдулгалимов А.М. Проблемы налогового регулирования инвестиционной активности реального сектора экономики и пути их решения // Сегодня и завтра российской экономики. 2010. №33. – С 83-88.
2. Абдулгалимов А.М., Султанов Г.С., Сеферова З.А. Совершенствование системы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации // Экономика и предпринимательство. 2014. № 9 (50). С. 37-40.
3. Абдулгалимов А.М., Алиев Б.Х. Методологические аспекты реализации стимулирующего потенциала налоговых отношений // Налоги-журнал. 2008. № 5. С. 5-8.
4. Алиев Б.Х., Арсаханова З.А., Султанов Г.С. О новом порядке налогообложения

имущества физических лиц в РФ // *Фундаментальные исследования*. 2015. № 9-2. С. 318-322.

5. Алиев Н.О., Алиев О.М. Налогообложение в системе факторов, влияющих на банковскую деятельность / В сборнике: Математические методы и модели в исследовании государственных и корпоративных финансов и финансовых рынков Сборник материалов Всероссийской молодежной научно-практической конференции. Уфа, 2015. С. 243-246.
6. Глотова В.Г., Алиев Б.Х., Султанов Г.С. Стимулирующая роль налоговых льгот в механизме становления новых институтов территориального развития // *Фундаментальные исследования*. 2015. № 9-2. С. 334-337.
7. Мусаев М.К., Селимханов З.А., Султанов Г.С. Основные направления совершенствования и эффективности налоговых поступлений в бюджетную систему РФ // *Экономика и предпринимательство*. 2013. № 11-2 (40-2). С. 328-331.
8. Синельников-Мурылев С., Баткибеков С., Кадочников П. Оценка результатов реформы подоходного налога в РФ. - М.: Институт экономики переходного периода, -2003. - 333с.
9. Султанов Г.С., Джардисов Д.Х. Применение налоговых льгот для стимулирования бизнеса в России и зарубежных странах / В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения устойчивого экономического и социального развития регионов. сборник материалов 9-й международной научно-практической конференции. Махачкала, 2015. С. 35-36.
10. Тютюриков Н.Н., Тернопольская Г.Б. Налоговая политика в странах ЕЭП. Программы и проекты // *Финансы*. 2013. №8. - С.46.

Рецензенты:

Дохолян С.В., д.э.н., профессор, директор ФГБУН Института социально-экономических исследований ДНЦ РАН, г. Махачкала;

Петросянц В.З., д.э.н, профессор, главный научный сотрудник отдела теории и методологии регионального развития ФГБУН Института социально-экономических исследований ДНЦ РАН, г. Махачкала.