семейка налогов

*внедрение механизма налогообложения
семейного дохода как важнейшее условие
реализации принципа социальной
справедливости в налогообложении*

Сегодняшние недостатки налогового механизма перераспределения доходов свидетельствуют о необходимости его реформирования. Переход к семейному налогообложению в рамках реформирования налогообложения доходов физических лиц позволит решить ряд социальных проблем, обеспечит повышение уровня жизни населения и, как следствие, рост поступлений в бюджет.

Центральное место в налоговой системе РФ принадлежит налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), значимость которого определяется не только его удельным весом в бюджете, но и интересами трудоспособной части населения. Однако анализ действующей системы подоходного налогообложения в Российской Федерации показывает, что в настоящее время при распределении налоговых обязательств по НДФЛ между различными категориями граждан не учитывается их социальное и семейное положение. Так, при формировании налоговых отношений в России наблюдается некоторая несправедливость, которая заключается в предельно формальном подходе к социальному статусу плательщика, не принимающего во внимание объективное положение его жизни.

Зачастую налоги взимаются с доходов, которые ниже прожиточного минимума, а также с жилой площади, являющейся социальной нормой. К тому же, при налогообложении не учитываются различия в сфере практического потребления населения. Все это представляется недопустимым и нелогичным.

В связи с этим, для экономики страны и значительной части трудоспособного населе-

Филиппова Н.А.
д-р экон. наук,
профессор
зав. каф. налогов
и налогообложения

Морозова Г.В.
ст. преподаватель
каф. налогов
и налогообложения

Мордовский
государственный
университет
имени Н.П. Огарева

ния возникает объективная необходимость проведения реформирования подоходного налогообложения, в частности, введение практики семейного налогообложения. Исходя из принципа социальной справедливости, первоочередной мерой при этом должно стать:

- освобождение от налогообложения сумм, не превышающих размер прожиточного минимума;

- определение размера свободного дохода, остающегося после удовлетворения жизненно необходимых расходов самого налогоплательщика и членов его семьи.

Налоговые ставки по НДФЛ в условиях динамичной рыночной среды современной российской экономики, на показатели которой в значительной степени влияет инфляция, следует рационально привязывать не к абсолютным цифрам доходов, а к таким категориям, как:

- «бюджет прожиточного минимума» (БПМ);

- «минимальный потребительский бюджет» (МПБ);

- «рациональный потребительский бюджет» (РПБ);

- «бюджет высокого достатка» (БВД);

- «бюджет полного достатка» (БПД).

Градации населения по потребительским бюджетам является действенным аналитическим инструментом изучения системы распределительных отношений, уровня жизни, структуры общества по материальному достатку и уровня экономического неравенства.

Установление необлагаемого минимума на уровне прожиточного может стать основой для определения границ прогрессии ставок.

На основе вышеизложенного предложена методика расчета НДФЛ, учитывающая размер совокупного ежемесячного дохода и семейное положение налогоплательщика (табл. 1).

НДФЛ является мощным рычагом воздействия не только на пополнение доходов бюджетов разных уровней, но и на социальную

**центральное
место в налоговой
системе РФ
принадлежит
налогу на доходы
физических лиц**

Методика расчета налога на доходы физических лиц

Домашние хозяйства (количество человек)	ставки налога на доходы физических лиц				
	0%	12%	15%	20%	25%
	Размер совокупного ежемесячного дохода (руб.)				
	БПМ	МПБ	РПБ	БВД	БЦД
1	до 5000	5001-10000	10001-20000	20001-35000	Свыше 50000
2	до 10000	10001-20000	20001-40000	40001-70000	Свыше 100000
3	до 15000	15001-30000	30001-60000	60001-105000	Свыше 150000
4	до 20000	20001-40000	40001-80000	80001-140000	Свыше 200000

составляющую подоходного налогообложения. Поэтому предлагаемая методика сочетает в себе интересы как государства (по формированию доходов за счет прогрессии в налогообложении доходов физических лиц, одновременно позволяя сократить налоговую нагрузку на низкие и среднеоплачиваемые категории граждан), так и семей, имеющих детей или иждивенцев.

Помимо этого, возможен учет количества несовершеннолетних детей в семье и применение специального коэффициента К: при условии, что в семье 1 ребенок $K = 0,9$; при условии, что в семье двое детей $K = 0,8$ и т.д.

Например: 1) семья А, состоящая из четырех человек: супругов и двоих несовершеннолетних детей; 2) семья Б, состоящая из трех человек: супругов и одного несовершеннолетнего ребенка. Предположительно, что совокупный ежемесячный доход семьи составил по 11 тысяч рублей. В таком случае сумма налога, взимаемая с дохода семьи А составит $11000 \times 12\% \times 0,8 = 1056$ руб., а семьи Б – $11000 \times 12\% \times 0,9 = 1188$ руб.

Таким образом, в предложенной методике максимально учитывается семейное положение налогоплательщика. При равном совокупном доходе сумма уплачиваемого налога будет ниже для семьи, имеющей

при распределении налоговых обязательств по НДФЛ между различными категориями граждан не учитывается их социальное и семейное положение

детей. Предполагаемый порядок исчисления НДФЛ обеспечит сокращение величины обязательств для семьи, имеющей существенные различия в размерах получаемых доходов.

Переход к полноценному учету семейных обстоятельств при налогообложении должен осуществляться поэтапно, путем проведения ряда мероприятий, касающихся изменения как законодательства, так и механизма взимания налога.

На первом этапе частичного введения совместного налогообложения доходов супругов предполагается решение следующих задач:

- создать условия, при которых супруги вправе выбрать совместное налогообложение;
- скорректировать порядок предоставления вычетов;
- разработать совместную «семейную декларацию», которую супруги будут предоставлять в налоговый орган;
- ввести и организационно обеспечить права супруга на регистрацию в налоговом органе по месту постоянного жительства другого супруга.

На втором этапе при исчислении налога необходим переход к учету размера реального прожиточного минимума.

На третьем этапе введения порядка присоединения членов семьи материально зависящих

лиц к супругам в целях налогообложения предполагается:

- сформировать условия присоединения лиц к супругам;
- изменить системы сбора, хранения, обмена информацией в отношении группы лиц, объединяемых в целях налогообложения;
- изменить в законодательстве порядок применения мер ответственности за налоговые правонарушения (т.е. в законодательстве необходимо ужесточить эти меры, поскольку ответственность лежит уже не на одном лице).

***зачастую налоги
взимаются
с доходов,
которые ниже
прожиточного
минимума,
а также с
жилой площади,
являющейся
социальной нормой***

НДФЛ является мощным рычагом воздействия не только на пополнение доходов бюджетов разных уровней, но и на социальную составляющую подоходного налогообложения

На четвертом этапе введения порядка совместного налогообложения семьи следует:

- определить круг лиц, относящихся к членам семьи, а также условия их объединения в целях налогообложения;
- установить пределы, в которых доходы распределяются между членами семьи;
- рассчитать ставки налогообложения в зависимости от количественной и иных характеристик семьи.

Таким образом, переход к семейному налогообложению в рамках реформирования налогообложения доходов физических лиц позволит:

- сбалансировать объем социальных пособий и выплат, что повлечет за собой снижение расходов бюджета;
- расширить возможности россиян по использованию социальных и имущественных налоговых вычетов, так как они зачастую носят семейный характер;
- сократить количество подаваемых деклараций;
- обеспечить повышение уровня жизни населения;
- увеличить рост поступлений от налогообложения доходов физических лиц.

Литература

1. Налоги с физических лиц: учебник / под ред. Л.И. Гончаренко. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 304 с. – ISBN 978-5-16-002994-8.
2. Коровкин В.В. Основы теории налогообложения: учеб. пособие. – М.: Экономистъ, 2006. – 576 с. – ISBN 5-98118-155-0.
3. Налогобложение физических лиц: учеб. Пособие / под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Филипповой. – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2007. – 200 с. – ISBN 978-5-7103-1578-1.
4. Реформа подоходного налога становится политическим лозунгом // Время новостей. – 2007. – №23. - с. 1-5.

рп