роль ***ндфл*** *в формировании бюджетных доходов*

Аннотация

В статье рассматриваются проблемы формирования регионального бюджета (на примере города Москвы) путем зачисления налога на доходы физических лиц. Определены направления повышения механизма исчисления и уплаты этого налога.

Ключевые слова: бюджет, налог на доходы физических лиц, налоговый контроль, доходы физических лиц, облагаемые доходы, налоговые проверки

Смирнова Елена Евгеньевна
канд. экон. наук, доцент кафедры налогов и налогообложения, Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва
elenasmirnova@mail.ru

В настоящее время налог на доходы физических лиц (НДФЛ) играет большую роль в обеспечении бюджетов всех уровней доходными источниками и в регулировании экономических процессов. В связи с этим особое значение имеет анализ его поступлений в бюджетную систему Российской Федерации и определение путей повышения эффективности его собираемости.

Происходящие изменения в налоговом законодательстве после введения в действие части второй Налогового кодекса РФ положительно повлияли на объем налоговых платежей, поступающих от налогоплательщиков и налоговых агентов в бюджетную систему Российской Федерации при уплате налога на доходы физических лиц, и повысили его роль.

Удельный вес НДФЛ в доходах консолидированного бюджета Российской Федерации и консолидированных бюджетов субъектов федерации с 2008 по 2010 гг. значителен: в 2008 г. – 21% и 38,1% соответственно, в 2009 г. – 26,5% и 44%, в 2010 г. – 23,3% и 39,9%. Таким образом, НДФЛ является одним из бюджетообразующих налогов наравне с налогом на добычу полезных ископаемых (концентрируется в

федеральном бюджете), налогом на добавленную стоимость (характеризуется высоким уровнем возмещения) налогом на прибыль организаций (хотя его поступления в бюджеты после кризиса 2008 г. значительно снизились).

Промышленные регионы и города имеют более благоприятные условия для развития торговли и финансовой сферы, где заработная плата традиционно выше. Поэтому по субъектам Российской Федерации отмечается различный объем поступлений по налогу на доходы физических лиц.

Удельный вес НДФЛ в общем объеме поступлений в Московский бюджет

Первое место в обеспечении поступлений в бюджет налога на доходы физических лиц занимает г. Москва (более пятой части от общего объема налога, поступившего в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации). Это связано со значительным числом зарегистрированных налогоплательщиков и налоговых агентов в г. Москве (около трети всех зарегистрированных юридических лиц), концентрацией в столице налогоплательщиков с высокими доходами. Следует отметить и высоко развитую систему контроля за правильностью и полнотой исчисления, а также за полнотой и своевременностью перечисления налога на доходы физических лиц в бюджет. Хотя в настоящее время действенный контроль со стороны налоговых органов осуществляется в отношении только тех доходов, которые показываются в налоговой отчетности.

Удельный вес налога на доходы физических лиц в общем объеме поступлений в Московский бюджет постоянно растет. В 2006 г. прирост НДФЛ в бюджет г. Москвы составил 40%, в 2007 г. прирост НДФЛ в бюджет г. Москвы составил 45%, в 2008 г. прирост НДФЛ в бюджет г. Москвы составил 35%., в 2009 г., несмотря на ухудшившиеся бюджетные показатели в результате финансового кризиса, роль НДФЛ в бюджете г. Москвы не изменилась, удельный вес в доходах бюджета увеличился с 31% до 39%.

С 2012 г. важнейшими изменениями в НК РФ являются:

– увеличение величины стандартного вычета на первого и второго ребенка с 1000 до 1400 руб.,

первое место в обеспечении поступлений в бюджет налога на доходы физических лиц занимает г. Москва (более пятой части от общего объема налога, поступившего в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации)

однако отменен ежемесячный стандартный вычет по НДФЛ в размере 400 руб.;
– возможность переноса имущественного налогового вычета при приобретении жилья пенсионерами на предыдущие налоговые периоды, но не более трех периодов;
– обложение компенсации руководителям, их заместителям и главным бухгалтерам, выплачиваемых при их увольнении, в части, превышающей трехкратный размер среднего месячного заработка. Выходное пособие и средний месячный заработок на период трудоустройства не облагаются НДФЛ в размере, не превышающем в целом три средних месячных заработка, а для работников организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, – шесть средних месячных заработков. До 2012 года ст. 178 ТК РФ устанавливала лишь нижний размер: выходное пособие в размере среднего месячного заработка, а также за ним средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения (с зачетом выходного пособия).

Изменения НК РФ, связанные с реализацией социальной политики

Отдельно следует сгруппировать изменения НК РФ, направленные на реализацию основных направлений социальной политики:
– помощь детям, оставшимся без попечения родителей, не облагается НДФЛ;
– денежные средства, недвижимость и ценные бумаги, переданные на формирование и пополнение целевого капитала некоммерческой организации и впоследствии возвращенные жертвователю, освобождаются от обложения НДФЛ;
– при определении финансового результата по операциям с ценными бумагами, полученными физлицом-жертвователем в случае расформирования целевого капитала, отмены пожертвования или при ином возврате ценных бумаг, переданных на пополнение капитала НКО, расходами признаются только те затраты по операциям с ценными бумагами, которые понесены физлицом до указанной передачи (п. 13 ст. 214.1 НК РФ);
– при перечислении пожертвований благотворительным организациям и иным социально ориен-

удельный вес налога на доходы физических лиц в общем объеме поступлений в Московский бюджет постоянно растет

тированным некоммерческим организациям физическое лицо вправе получить социальный вычет;
– при возврате физическому лицу пожертвования, в связи с перечислением которого им был применен социальный вычет, эту сумму вычета оно должно включить в базу по НДФЛ того периода, в котором имущество или денежные средства фактически возвращены жертвователю.

Целесообразно выделить и проанализировать основные направления налогообложения доходов физических лиц, которые, на наш взгляд, опосредуют повышение роли НДФЛ в доходах бюджетов:
1) изменение состава необлагаемых доходов;
2) увеличение величины налоговых вычетов;
3) разграничение понятий «дивиденды» и «оплата труда»;
4) разработка методики определения «обезличенных» доходов, полученных в натуральной форме.

Рассмотрим каждое направление подробнее.

применяемые налоговые вычеты практически не выполняют свою стимулирующую роль, так как абсолютная величина, например, стандартных вычетов намного меньше установленного прожиточного минимума

Изменения в налоговом законодательстве по НДФЛ

1. Изменение состава необлагаемых доходов

Множество арбитражных споров между работодателями и налоговыми органами возникают в связи с отсутствием четкой формулировки в подп. 3 п. 1 ст. 217 НК РФ «все виды... компенсационных выплат». Представляется целесообразным использовать для целей определения необлагаемых доходов понятие «компенсации», установленное Трудовым кодексом РФ (ст. 164: компенсации – денежные выплаты, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных обязанностей, предусмотренных Трудовым кодексом [2] и другими федеральными законами).

2. Увеличение суммы налоговых вычетов

Применяемые налоговые вычеты практически не выполняют свою стимулирующую роль, так как абсолютная величина, например, стандартных вычетов намного меньше установленного прожиточного минимума. Они не учитывают региональные особенности ценообразования. Если в 2000 г. соотношение минимального стандартного налогового вычета (400 руб.) и минимального размера оплаты труда составляло 3,71 раза, в 2007 г. – 0,27 раза (то есть

одна из наиболее спорных новаций 2009 г. – введение понятия «единственный родитель» (такой налогоплательщик имеет право на удвоенный стандартный налоговый вычет на ребенка)

в 13,7 раза меньше), то в 2009 г. – 0,07 раз. Динамика соотношения минимального стандартного вычета и величины прожиточного минимума отличается меньшим падением (почти в 3 раза). Предлагается ввести механизм автоматической индексации налоговых вычетов с учетом инфляции.

Одна из наиболее спорных новаций 2009 г. – введение понятия «единственный родитель» (такой налогоплательщик имеет право на удвоенный стандартный налоговый вычет на ребенка). В редакции статьи, действовавшей до 2009 г., право на вычет имели одинокие родители, в том числе разведенные. В настоящее время возникают проблемы с порядком получения двойного вычета при невозможности получения от родителя, не обеспечивающего ребенка, заявления об отказе в получении стандартного налогового вычета.

3. Разграничение понятий «дивиденды» и «оплата труда»

Проблемы возникают в том случае, когда организация заменяет часть заработной платы дивидендами для своих работников, являющихся акционерами. В данном случае следует выделить признаки «переквалификации» оплаты труда в дивиденды:

– выплата дивидендов осуществляется не по итогам года или по итогам квартала (ежемесячно или еще чаще) при отсутствии чистой прибыли;

– выплата дивидендов, если законодательство это не разрешает (если стоимость чистых активов меньше размера уставного капитала и т.д.);

– распределение прибыли не пропорционально долям участников, а в зависимости от должностных окладов работников;

– многократное превышение величины дивидендов над величиной заработной платы.

4. Разработка методики определения «обезличенных» доходов, полученных в натуральной форме

Например, достаточно сложно определить, какая конкретно сумма дохода получена каждым сотрудником при проведении корпоративных мероприятий [3]. Следует персонифицировать выгоду, полученную в натуральной форме каждым физическим лицом. Однако если налоговые органы при проведении проверок рассчитывают облагаемый доход для каждого работника путем

мироздания
одов

распределения расходов пропорционально количеству участников мероприятия, это не соответствует действующей редакции Налогового кодекса РФ [4]. Следовательно, требуется разработать методику расчета НДФЛ при наличии начисленных работодателями «обезличенных» доходов (представляется целесообразным закрепить методику в учетной политике для целей налогообложения).

Заключение

Рассмотренные изменения направлены на упрощение механизма исчисления и уплаты НДФЛ и, как следствие, на повышение роли НДФЛ в налоговых доходах бюджетов.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации.
3. Постановление ФАС Московского округа от 23.09.2009 N КА-А40/8528-09.
4. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 16.03.2006 N Ф04-1208/2006 (20713-А46-19).

pn

Elena E. Smirnova
Cand. of Econ. Sci., Associate Professor, Department of Taxes and Taxation, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow

The Role of the Personal Income Tax in Formation of Budget Revenues

Abstract

The article focuses on the problems of Moscow regional budget formation by means of personal income tax, and defines the ways of improving the methods of calculation and payment of that tax.

Keywords: budget, personal income tax, tax control, personal income, taxable income, tax audits