

Особенности применения налоговых льгот для физических лиц

Аннотация

В статье рассматриваются налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц, представляется оценка их эффективности; проанализирован социально-экономический эффект от применения имущественного налогового вычета.

Ключевые слова: налоговые льготы, подоходный налог, налог на доходы физических лиц, налоговый вычет, бюджет

Основным налогом для физических лиц в Российской Федерации является налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Возникновение налога относится к 1842 г., тогда в Англии был введен утроенный налог на роскошь, ставший прародителем современного налога на доходы населения, который действует в большинстве стран мира. В России закон «О государственном подоходном налоге» был принят Временным правительством 6 апреля 1916 г., но так и не вступил в силу из-за Октябрьской революции. Уже в советской России подоходный налог начал действовать в 1918 г. В последующие годы изменялся порядок начисления и ставки налога. Одним из ключевых моментов в истории подоходного налога было издание Указа Верховного Совета СССР от 30.04.1943 «О подоходном налоге с населения».

Законом «О подоходном налоге с физических лиц» 07 декабря 1991 г. № 1998-1 были заложены основы ныне действующего налога на доходы с физических лиц.

Согласно главе 23 о «Налог на доходы физических лиц», введенной в действие с 01 января 2001 г., формами льгот по НДФЛ является право воспользоваться налоговыми вычетами и освобождениями.

Дивина

Лала Эльдаровна

канд. экон. наук,
доцент кафедры учета
и финансирования,
Адыгейский
государственный
университет,
г. Майкоп
lala-104@mail.ru

К освобождениям относятся некоторые компенсации, пособия, пенсии и т.п.

Налоговые вычеты

Налоговых вычетов в России существует 4 вида:

- 1) стандартные;
- 2) социальные;
- 3) имущественные;
- 4) профессиональные.

Рассмотрим эффективность применения имущественных налоговых вычетов.

В НК РФ содержится ст. 220 «Имущественные налоговые вычеты». Несмотря на то, что этому посвящена всего лишь одна статья, возникает вопрос: положительное или отрицательное воздействие оказывает как на налогоплательщика, так и на государство имущественные вычеты.

Налоговая льгота в связи с приобретением имущества возникла вместе с появлением налога на доходы физических лиц в 1991 г.

Проанализируем, как влияет имущественный налоговый вычет на налогоплательщика и на государство.

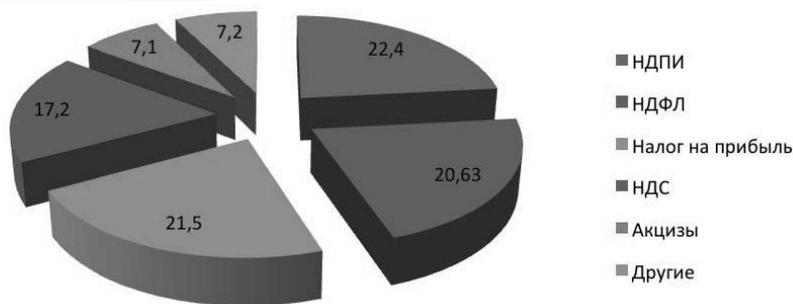
Сначала дадим определение имущественному налоговому вычету.

Имущественный налоговый вычет – это возврат части средств, потраченных на приобретение имущества с подоходного налога. Вычет производится только в отношении доходов, которые облагаются налогом на доходы физических лиц по ставке 13%.

Вычет предоставляется:

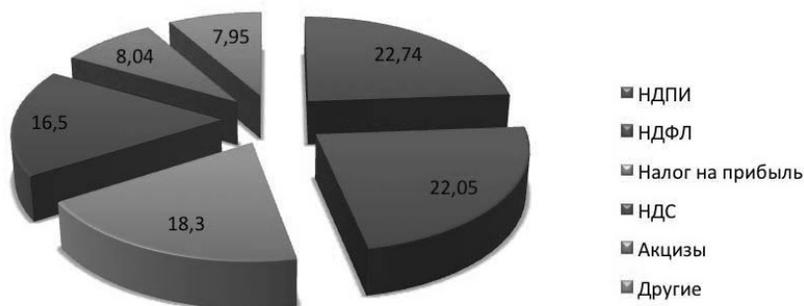
- по доходам от продаж имущества, а также доли или долей в нем, части в уставном капитале организации, прав требования по договору участия в долевом строительстве;
- по расходам на приобретение земельных участков, их долей, квартир, комнат, жилых домов, их части, а также на новое строительство;
- по расходам по погашению процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования кредитов по нему, по целевым займам, по фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории РФ недвижимого имущества;
- в размере выкупной стоимости земельного участка и (или) расположенного на нем иного объ-

на получение вычета имеют право физические лица, у которых есть доходы, облагаемые подоходным налогом



Источник: составлено автором на основе статистики ФНС РФ.

Рис. 1. Поступления в консолидированный бюджет РФ по видам налогов в 2012 г.



Источник: составлено автором на основе статистики ФНС РФ.

Рис. 2. Поступления в консолидированный бюджет РФ по видам налогов в 2013 г.

екта недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме, в случае изъятия указанного имущества для государства или муниципальных нужд [1]. Налогоплательщиком является как физическое, так и юридическое лицо, которое уплачивает налоги, установленные законодательством страны. На получение вычета имеют право физические лица, у которых есть доходы, облагаемые подоходным налогом. Но не все физические лица могут воспользоваться имущественным вычетом. Это

неработающие пенсионеры, ИП при упрощенной системе налогообложения и физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, лица, расходы которых оплачены за счет работодателей, бюджетных средств, материнского капитала, а также граждане, купившие жилье у взаимозависимых лиц (например, у родственников) [2].

Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов на приобретение или строительство жилья, но не может быть более 2 млн руб. (до 01 января 2008 г. – 1 млн руб.), а также столько лет, сколько понадобится для полного использования.

Размер имущественного налогового вычета определяется расходами при покупке автомобиля, дома, квартиры или иного жилого объекта, садового домика, земельного участка и т.д., а также суммой уплаченного подоходного налога.

Преимущество налогоплательщика заключается в том, что государство компенсирует долю расходов на покупку объекта из уплаченных налогоплательщиком налогов в денежной форме. При этом законом не установлено как лицо может ими распорядиться. А также если в налоговом периоде вычет не был использован полностью, то остаток суммы вычета переносится на последующие периоды до полной выплаты. Можно отметить следующие недостатки имущественных вычетов:

- вычет производится в пределах 2 млн руб., т.е. компенсация составляет 260 тыс. руб.;
- вычеты не производятся для юридических лиц;
- возможен отказ заявки;
- трудоемкий сбор документов.

Вместе с тем, целесообразно рассмотреть наличие налоговых вычетов для физических лиц с точки зрения собираемости налога на доходы физических лиц. Ведь стимулирующее воздействие на налогоплательщика должно проявляться в его полной и своевременной оплате налоговых обязательств в бюджет. Для этого предлагаем рассмотреть структуру бюджетных налоговых поступлений.

Сумма налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ в 2012 г. составила 10 9593,3 млрд руб. (см. рис. 1), а в 2013 г. 11 327,2 млрд руб. (см. рис. 2).

**...стимулирующее
воздействие
на налогоплательщика
должно проявляться
в его полной
и своевременной
оплате налоговых
обязательств
в бюджет**

...стимулируя уплату налога и повышение собственного дохода, государство косвенно повышает ВВП за счет каждого отдельно взятого гражданина, вносящего свой вклад в национальный доход страны

Из представленных диаграмм видно, что НДФЛ имеет весомый процент в структуре бюджетных поступлений, и даже имеет тенденцию к относительному и абсолютному росту.

Выводы

На основе этих данных можно сделать вывод, что обеим сторонам, а именно государству и налогоплательщику, имущественный вычет не вредит. Налогоплательщик косвенно мотивируется на повышение своего дохода, следствием чего становится уплата налога на его возросший доход, чтобы компенсировать затраты на приобретение недвижимости и транспорта. Можно даже сделать еще далее идущий вывод о том, что стимулируя уплату налога и повышение собственного дохода, государство косвенно повышает ВВП за счет каждого отдельно взятого гражданина, вносящего свой вклад в национальный доход страны.

Таким образом, можно сделать общий вывод, что налоговые льготы по налогу на доходы физических лиц являются регулятором социально-экономических отношений и выполняют свою функцию не только как стимулятор полной и своевременной уплаты налога, но и мотивируют население на улучшение своего уровня жизни.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) (с изменениями на 21 июля 2014 года) (редакция, действующая с 06 августа 2014 года).
2. Бушуева О.А. История и современный опыт подоходного налогообложения // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы II междунар. науч. конф. (г. Москва, октябрь 2013 г.). – М.: Буки-Веди, 2013. – С. 11–14.
3. Дивина Л.Э. Налогообложение физических лиц в Российской Федерации // Экономика. Управление. Право. – 2011. – № 11–1. – С. 22–24. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=17355427>.
4. Дивина Л.Э. Плоская шкала налогообложения физических лиц / Kant. – 2011. – № 3. – С. 37–39. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=17562787>.
5. Смирнова Е.Е. Роль НДФЛ в формировании бюджетных доходов // Российское предприниматель-

ство. — 2012. — № 09 (207). — с. 174-179. — <http://www.creativeconomy.ru/articles/23722/>

б. Список поступлений по видам налогов в консолидированный бюджет РФ // Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>.

pn

Lala E. Divina

Candidate of Science, Economics, Associate Professor, Department of Accounting and Finance, Adyghe State University, Maykop

Features of application of tax incentives for individuals

Abstract

The authors discuss the income tax incentives for individuals, assess their effectiveness, and analyze the socio-economic effect of the property tax incentives.

Keywords: tax exemptions, income tax, personal income tax, tax deduction, budget