

УДК 336.221

Налоговые вычеты по НДФЛ как главный инструмент налоговой политики государства

Л.В. Клейменова^a, Е.А. Соловьева^b, А.Н. Иванова^c

Братский государственный университет, ул. Макаренко 40, Братск, Россия

^aklv369271@mail.ru, ^bsolovevaliza-1997@mail.ru, ^calinaivanova5759@gmail.com

Статья поступила 4.04.2018, принята 18.05.2018

Раскрывая тему совершенствования налогообложения, авторы детально исследуют особенности практического применения налоговых вычетов на примере налога на доходы физических лиц. В качестве обоснования стимулирующей функции налоговой системы предложены конкретные шаги для разработки наиболее эффективной системы предоставления налоговых вычетов как важной социальной составляющей.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц (НДФЛ); объем поступлений налога; стандартные, социальные и имущественные вычеты НДФЛ.

Personal income tax deductions as the main tool of the state tax policy

L.V. Kleymenova^a, E.A. Coloveva^b, A.N. Ivanova^c

Bratsk State University; 40, Makarenko St., Bratsk, Russia

^aklv369271@mail.ru, ^bsolovevaliza-1997@mail.ru, ^calinaivanova5759@gmail.com

Received 4.04.2018, accepted 18.05.2018

Expanding the topic of improving taxation, the article explores in detail the specifics of the practical application of tax deductions using the example of personal income tax. As a justification for the stimulating function of the tax system, specific steps are proposed to develop the most effective system of granting tax deductions as a social component.

Keywords: personal income tax (PIT); the amount of tax revenues; standard; social and property deductions of personal income tax.

Одна из важнейших задач государства – это совершенствование налоговой системы, которая должна выполнять не только фискальную, но и стимулирующую функцию. В Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ) закреплены принципы справедливого налогообложения. Пункт 3 ст. 3 НК РФ гласит, что «недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав», а в п. 1 той же статьи говорится, что «...при установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налогов». Принцип равенства в социальном государстве предполагает, что равенство должно достигаться путем справедливого перераспределения доходов [1].

Принципом справедливого налогообложения среди всех налоговых поступлений в бюджет обладает налог на доходы физических лиц (НДФЛ). В налоговой политике государства он затрагивает интересы всех трудоспособных граждан России и составляет большую часть налоговых поступлений в бюджет. С помощью НДФЛ государство решает различные задачи, в том числе:

- обеспечение достаточных денежных поступлений в бюджеты всех уровней;
- регулирование уровня доходов населения и, соответственно, структуры личного потребления и сбережений граждан;
- помощь менее защищенным категориям населения;

– стимулирование наиболее рационального использования получаемых доходов.

Объемы поступления НДФЛ в бюджет Иркутской области представлены в табл. 1 [3–5].

По данным таблицы видно, что с каждым

годом объемы поступления НДФЛ увеличиваются и составляют $\frac{1}{4}$ часть от всех доходов бюджета области.

Темпы роста объемов поступления налога представлены на рис. 1 [3–5].

Таблица 1

Объемы поступлений НДФЛ в бюджет Иркутской области

Доходы	Доходы бюджета, млн р.					Удельный вес среди доходов, %				
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Налог на доходы физических лиц	22 180	26 828	27 133	30 568	32 399	24	27,1	25,9	24,3	23,7
Прочие налоговые доходы	46 640	53 357	54 262	73 078	79 231	50,5	53,8	52	58,3	58
Неналоговые доходы	23 453	18 945	23 043	21 905	24 997	25,5	19,1	22,1	17,4	18,3
Всего доходов	92 275	99 131	104 440	125 552	136 627	100	100	100	100	100

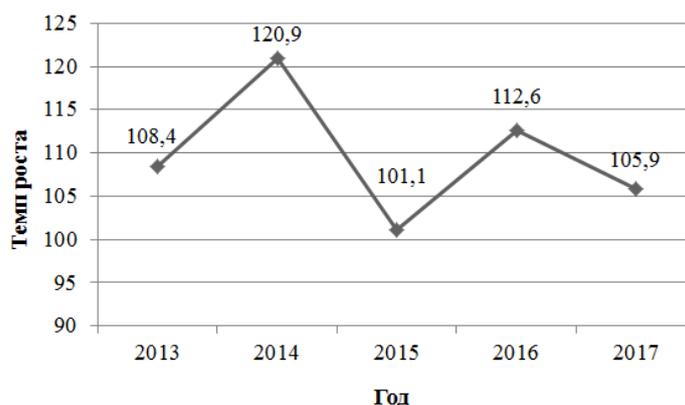


Рис. 1. Динамика темпа роста поступлений НДФЛ в бюджет Иркутской области

Согласно данным на рис. 1 наблюдается резкое снижение темпа роста объемов поступления НДФЛ в 2015 г., что связано с замедлением роста заработных плат из-за произошедшего финансового кризиса. В остальные годы наблюдается положительная динамика темпов роста НДФЛ, и прирост поступлений налога сохраняется из года в год. Данная тенденция неразрывно связана с эффективной деятельностью налоговых органов региона.

В целях повышения эффективности функционирования налоговой системы не только в интересах государства, но и в интересах граждан, предусмотрена гибкая система налогообложения, которая предполагает наличие системы льгот, вычетов и компенсаций.

На справедливое перераспределение доходов, а также на социальную поддержку отдельных групп граждан направлены налоговые льготы по НДФЛ. К ним следует отнести стандартные, социальные налоговые вычеты на обучение и лечение, а также налоговый вычет в связи с приобретением налогоплательщиком жилья.

Налоговые вычеты – это инструмент государственного регулирования, с помощью которого осуществляется регулирование доходов различных групп налогоплательщиков и происходит снижение тяжести налогового бремени населения, находящегося за чертой бедности, а также поддержка социально уязвимых слоев населения.

Данный механизм является инструментом социальной функции налога и реализу-

ет конституционный принцип всеобщего равенства граждан, который закреплен в ст. 19 Конституции РФ. Принцип равенства требует фактической способности к уплате налога, исходя из правовых принципов справедливости и соразмерности [2].

Однако на сегодняшний день существующая в РФ система льгот, вычетов и механизмов предоставления налоговых послаблений не является совершенной. При практическом применении налоговых вычетов в данном виде возникает много противоречий, так как каждый из них обладает своими особенностями. Кроме того, плохая осведомленность в тонкостях предоставления вычетов лишает многих граждан возможности воспользоваться своим налоговым правом.

На практике вычеты, с одной стороны, являются инструментом стимулирования государственных программ, а с другой стороны, дают налогоплательщикам возможность сбережения средств.

По НДФЛ в 2018 г. выделяют следующие направления налоговых вычетов:

- 1) стандартные (ст. 218 НК РФ);
- 2) социальные (ст. 219 НК РФ);
- 3) имущественные (ст. 220 НК РФ);
- 4) инвестиционные (ст. 219.1 НК РФ);
- 5) профессиональные (ст. 221 НК РФ)
- 6) вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами (ст. 220.1 НК РФ)
- 7) вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ).

Остановим внимание только на популярных налоговых вычетах и их особенностях (табл. 2), поскольку они являются наиболее часто применяемыми и актуальными для граждан.

Применяемые в настоящее время размеры по стандартным налоговым вычетам не имеют конкретного обоснования, а также привязки к прожиточному минимуму или потребительской корзине. Указанные ставки по вычетам не обеспечивают реализацию способности налогоплательщика к уплате налога в условиях существующей экономической ситуации в стране и уровня цен.

Кроме того, установленные размеры по вычетам являются нецелесообразными, если брать во внимание различия имущественного положения физических лиц, места жительства, условий проживания и региональной экономики. По своему экономическому характеру стандартные налоговые вычеты должны в большей степени иметь социальную составляющую.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что существующая система стандартных налоговых вычетов недостаточно соблюдает принцип равного налогового бремени и не является эффективной системой поддержки граждан.

Другим, не менее важным видом вычетов являются социальные налоговые вычеты, которые предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несет определенные расходы. Это так называемые социальные расходы, и связаны они с благотворительностью, обучением, лечением, а также с государственным пенсионным обеспечением и добровольным пенсионным страхованием.

По данному виду можно выделить следующие слабые стороны [7]:

1) ограничение вычета на обучение суммой в 50 тыс. р. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя), хотя стоимость 1 года обучения в высшем учебном заведении давно превысила эту сумму;

2) ограничение возрастной категории на предоставление медицинского вычета близких и детей до 18 лет. Несправедливо установленный возраст не объясняет, почему образовательные вычеты можно оформить до 24 лет, пока студент временно не способен обеспечить себя материально;

3) предоставление вычета на дорогостоящее лечение в полном объеме, только если оно осуществлялось на территории России и его нельзя переносить на последующие периоды.

4) Для устранения слабых сторон необходимо предусмотреть коэффициенты, учитывающие рост цен в стране и их особенности в отдельном регионе, а также пересмотреть возрастные ограничения, что позволит сделать данный вид вычетов социально справедливым.

Основные налоговые вычеты НДФЛ и особенности их исчисления

Основные налоговые вычеты НДФЛ	Особенности исчисления налоговых вычетов НДФЛ
1) стандартные	<ul style="list-style-type: none"> - 3 тыс. р. за каждый месяц для лиц, получивших лучевую болезнь; участвовавших в испытаниях ядерного оружия; принимавших участие в ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АС; инвалидов Великой Отечественной войны и др.; - 500 р. за каждый месяц для лиц с заслугами перед Отечеством; участников Великой Отечественной войны; узников концлагерей; инвалидов детства 1 и 2 групп и др.; - 1 400 р. за каждый месяц – на первого ребенка для родителей, усыновителей и на второго ребенка; - 3 тыс. р. за каждый месяц – на третьего и каждого последующего ребенка; - 12 тыс. р. за каждый месяц – на ребенка до 18 лет, являющегося инвалидом, а также студентом очной формы обучения, аспирантом, интерном в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом 1 и 2 группы. <p>Начиная с месяца, в котором доход превысил 350 тыс. р., налоговый вычет не применяется</p>
2) социальные	<ul style="list-style-type: none"> - благотворительные (в сумме доходов, перечисленных в виде пожертвований благотворительным организациям, а также некоммерческим организациям в области науки, культуры, образования и религиозным организациям); - образовательные (предоставляются в налоговом периоде за обучение в образовательном учреждении в размере фактически произведенных расходов за обучение детей в возрасте до 24 лет или опекунами за обучение подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения); - медицинские (предоставляются за медицинские услуги, предоставленные медицинскими организациями налогоплательщику, в размере фактически произведенных расходов); - по пенсионному взносу по договору негосударственного пенсионного обеспечения (в сумме уплаченных страховых взносов по договору добровольного пенсионного страхования); - по дополнительным страховым взносам на накопительную пенсию (в сумме произведенных расходов по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию); - за прохождение независимой оценки своей квалификации (в размере фактически произведенных расходов)
3) имущественные	<ul style="list-style-type: none"> - в размере фактически произведенных расходов на новое строительство либо приобретение квартир, жилых домов, долей; - в сумме фактически произведенных расходов по погашению процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство или приобретение жилых домов, квартир, доли

Также нельзя не заметить, что в развитых европейских странах из-под налогообложения выводится сумма, приблизительно равная прожиточному минимуму. Например, в США из величины чистого дохода гражданина вычитаются индивидуальные налоговые льготы, прежде всего необлагаемый минимум доходов: от 3 тыс. дол. – для женатых, подающих декларацию отдельно, и до 15 650 дол. – для женатых, подающих декларацию совместно [10]. Чистый доход опре-

деляется, исходя из разности между совокупным валовым доходом, который рассчитывается путем суммирования всех полученных доходов (зарботная плата, доход от предпринимательской деятельности, пенсии и пособия, выплачиваемые частными пенсионными и страховыми фондами и др.) и разрешенных льгот, деловых издержек, связанных с получением дохода. Помимо этого существует стандартный вычет, который дифференцирован по разным видам пла-

тельщиков: для одиноких, для глав семей с иждивенцами, для супружеской пары, для пожилых людей и инвалидов, которые также имеют право на дополнительный налоговый вычет [5].

Что касается имущественных вычетов в Российской Федерации, то они имеют недостатки при начислении. При использовании вычета по сделкам продажи жилья на оформление вычета установлен лимит в размере 1 млн р., единый на всей территории страны, не учитывающий стоимость недвижимости, которая существенно различается в малых и крупных населенных пунктах. Так, например, при покупке жилья стоимостью свыше 2 млн р. в крупном городе максимальная сумма возврата будет составлять 250 тыс. р., что незначительно по сравнению со стоимостью недвижимости и, следовательно, не имеет стимулирующего характера при покупке жилья.

Такая же ситуация складывается при оформлении прав собственности на нескольких членов семьи. Ст. 220 НК РФ предполагает, что, независимо от количества собственников, общая величина получаемого ими налогового вычета не превысит 2 млн р. Иначе говоря, не каждый из собственников сделает вычет на 2 млн р., а сумма поделится на всех в соответствии с их долей при приобретении. В случае, если в семье работает пока один человек, а второй, например, учится или просто временно не работает по каким-либо объективным причинам, то оформить налоговый вычет сможет только работающий член семьи — на свою долю предоставленной суммы лимита [8].

Стоит отметить, что действующее законодательство не учитывает обеспеченность налогоплательщика жильем и его семейное положение. То есть, между семьей из четырех человек, приобретающей квартиру в спальном районе города площадью 100 м², и одиноким налогоплательщиком, купившим квартиру в центре города площадью 150 м², нет различий при оформлении вычета. Причем в невыгодном положении, с точки зрения пользования льготой, находится семья, а социальная направленность вычетов теряет свою значимость.

В рамках государственной стратегии покупка жилья должна быть доступной воз-

можностью для населения, а вычеты призваны выполнять стимулирующую функцию со стороны государства, но имеющиеся недостатки системы налоговых вычетов не оказывают значимого воздействия на жизнь граждан, так как социальная составляющая является минимальной.

Для разработки более эффективной системы предоставления вычетов как социальной составляющей авторы предлагают следующие пути решения:

1) проводить мероприятия по информированию граждан об особенностях предоставления права по уменьшению налоговой нагрузки о всех имеющихся видах налоговых вычетов;

2) дифференцировать стандартный вычет по разным видам плательщиков: для одиноких; для глав семей с иждивенцами; для супружеской пары; для пожилых людей и инвалидов, которые также имеют право на дополнительный налоговый вычет; т. е. начисление индивидуальных стандартных налоговых вычетов, исходя из статуса и социального положения граждан;

3) сделать привязку вычета к прожиточному минимуму и потребительской корзине. Выведение из-под налогообложения суммы, равной величине минимального прожиточного минимума;

4) заменить фиксированные суммы стандартных вычетов отдельными категориям граждан (участники и ликвидаторы последствий аварии в Чернобыле; инвалиды Великой Отечественной войны; инвалиды детства; инвалиды I и II группы и др.) более существенной помощью в виде лечения и оздоровления;

5) предоставлять родителям, имеющим на иждивении студентов до 24 лет, право уменьшать доход семьи на расходы, связанные с оплатой лечения детей, обучающихся на очном отделении;

6) учитывать, что обучение на очной форме не предполагает возможность учащегося иметь собственный заработок;

7) учитывать для имущественных вычетов уровень цен, масштаб населенного пункта и устанавливать допустимый лимит исходя из этого;

8) упростить порядок заполнения налоговой декларации по НДФЛ при оформлении вычета.

Следует отметить, что законодательная база налоговой системы весьма сложна. Обоснование размеров налогового вычета, его привязка к прожиточному минимуму, к потребительской корзине, к инфляционным процессам либо другим показателям в настоящее время отсутствует.

Учитывая данные авторами рекомендации, можно достичь эффективной реализации системы налоговых вычетов и в полной мере обеспечить выполнение главной функции государства, которая заключается в поддержке слабо защищенных слоев населения.

Литература

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 25 дек. 2012 г. № 33-П [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами Рос. Федерации о поправках к Конституции Рос. Федерации от 30 дек. 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 дек. 2008г. N 7-ФКЗ, от 5 февр. 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июня 2014 г. N 11-ФКЗ) 2013 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Об исполнении областного бюджета за 2015 год [Электронный ресурс]: закон Иркутской обл. от 29 июня 2016 г. № 60-ОЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Об исполнении областного бюджета за 2016 год [Электронный ресурс]: закон Иркутской обл. от 6 июля 2017 г. N 56-ОЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Сведения об исполнении областного бюджета Иркутской обл. на 1января. 2018 г. [Электронный ресурс]// Сайт М-ва финансов Иркутской обл. URL: http://gfu.ru/budget/section.php?SECTION_ID=2187 (дата обращения: 26.03.2018).

6. Труды Братского государственного университета. Сер. Экономика и управление. 2018. 192 с.

7. КиберЛенинка [Электронный ресурс]: науч. электрон. б-ка. URL <https://cyberleninka.ru/> (дата обращения: 11.04.2018).

8. Занина О.В. Налоговый механизм социальной защиты населения[Электронный ресурс]// КиберЛенинка: науч. электрон. б-ка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovyy-mehanizm-sotsialnoy-zaschity-naseleniya> (дата обращения: 11.04.2018).

9. Башарова О.Г., Ножечкина М.Е. Актуальные проблемы молодых семей: делаем налоговые вычеты на обучение и покупку жилья [Электронный ресурс] // КиберЛенинка: науч. электрон. б-ка. URL. <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-molodyh-semey-delaem-nalogovye-vychety-na-obuchenie-i-pokupku-zhilya> (дата обращения: 11.04.2018).

10. Грохотова Н.В. Анализ распределения налоговых доходов субъекта РФ по уровням бюджетной системы на примере Иркутской области // Труды Братского государственного университета. Сер. Экономика и управление. 2016. № 1. 53 с.

11. Бархатова Т.А. Пути совершенствования стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ [Электронный ресурс] // КиберЛенинка: науч. электрон. б-ка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-sovershenstvovaniya-standartnyh-i-sotsialnyh-nalogovyh-vychetov-po-ndfl> (дата обращения: 11.04.2018).

12. Грохотова Н.В. Проблемы взыскания налоговой задолженности и пути их решения. Труды Братского государственного университета. Сер. Экономика и управление. 2015. Т. 1. 95 с.