

Реализация социальной функции НДФЛ на современном этапе

В статье рассмотрены вопросы налогообложения доходов населения в контексте последних изменений на уровне действующего законодательства, с учетом структуры налоговых вычетов, особенно стандартных, элементного состава налоговой базы и перечня необлагаемых доходов физических лиц. Автор рассматривает перспективы развития налогообложения доходов физических лиц которые должны быть нацелены на повышение объемов поступления по данному налогу в бюджет, снижение ставки, сокращение количества льгот, переход на шедулярную систему налогообложения, повышение прогрессивности налога.

Несмотря на то, что кардинальные изменения в части налогообложения физических лиц произошли еще в 2001 г., налоговое законодательство, в силу своего несовершенства, претерпевает ежегодные изменения до настоящего времени.

Федеральный закон от 06.06.2005 № 58-ФЗ внес значительные изменения в исчисление налога на доходы физических лиц.

Новые положения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ вступают в силу в разное время. Часть поправок начала действовать с 1 января 2006 г., часть — с 1 января 2007-го.

Те положения, которые распространены на правоотношения, возникшие с 1 января 2005 г., вступили в силу с 15 июля, то есть через месяц после официального опубликования Федерального закона от 06.06.2005 г. № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах».

Рассмотрим поправки в налоговое законодательство, касающиеся НДФЛ, по мере вступления их в силу.

Необходимо отметить, что на правоотношения, возникшие с 1 января 2005 года, распространились новые положения статей Налогового кодекса РФ¹, затрагивающие вопросы исчисления налоговой базы при реализации налогоплательщиком акций, долей и паев, полученных при реорганизации предприятий.

С 1 января 2005 г. существенно изменен порядок получения стандартного налогового вычета на детей.² Изменения коснулись размера вычета, категорий налогоплательщиков, имеющих право на получение вычета, величины дохода налогоплательщика, в пределах которого он вправе получить стандарт-

ный налоговый вычет на ребенка. Следует особо отметить, что для отдельных категорий налогоплательщиков стало возможным получение вычета в удвоенном размере.

В то же время механизм получения вычета, возраст ребенка, до достижения которого налогоплательщик вправе получить вычет, сохранены. Размер вычета на ребенка увеличен и составляет 600 руб. за каждый месяц налогового периода.

Указанный налоговый вычет учитывается при налогообложении доходов, к которым применяется налоговая ставка 13 %, и действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом превысил 40000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный Федеральными законами № 203-ФЗ, № 204-ФЗ от 29.12.04 г. доход превысил 40000 руб., налоговый вычет не применяется.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также, на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Налоговый вычет предоставляется в удвоенном размере при наличии определенных условий .

Анализ нового механизма НДФЛ, реализуемого на практике в течение последних лет показал, что наибольшие недоработки нового законодательства связаны с несовершенством системы льгот.

Одной из первоочередных задач по оптимизации налогового администрирования в части совершенствования гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» части второй Налогового кодекса Российской Федерации является изменение порядка предоставления вычетов (рис.1)



Рисунок 1 – Структура налоговых вычетов в соответствии с НК РФ

Следует отметить, что проблема порядка предоставления стандартных налоговых вычетов в основном решена поправкой в ст.218 НК РФ, внесенной Федеральным законом, предоставившем всем налоговым агентам, а не

только работодателям, право предоставлять стандартные налоговые вычеты, проблема изменения порядка предоставления социальных и имущественных налоговых вычетов требует совершенствования.³

Рассмотрим виды и структуру налоговых вычетов и проанализируем их преимущества и недостатки. Согласно действующего на данный момент законодательства определенные категории налогоплательщиков имеют вычеты в части уменьшения НДФЛ (рис. 2).

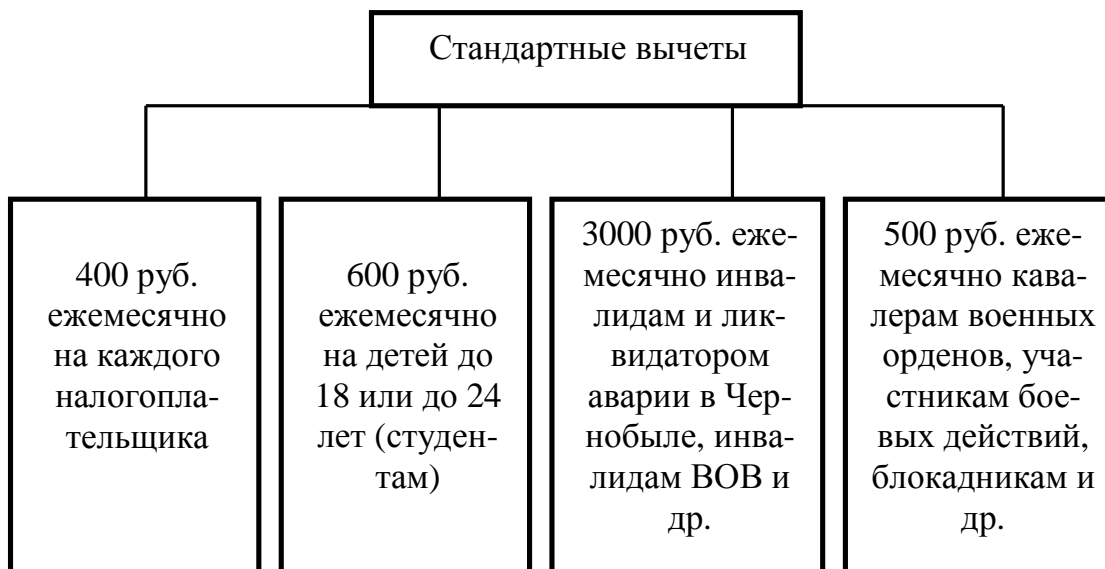


Рис. 2 – Структура стандартных налоговых вычетов в соответствии с НК РФ

Налоговые вычеты — это денежные суммы в твердо определенном размере, вычитаемые из налоговой базы некоторых категорий налогоплательщиков.

На наш взгляд, наиболее несовершенными являются стандартные налоговые вычеты. Законодательством установлено, что они предоставляются за каждый месяц налогового периода.⁴ При этом не уточнялось, имеет ли значение факт начисления дохода, но он явно подразумевался, так как речь шла о вычетах из дохода, а если дохода нет, то и вычитать вроде как не из чего.

В «Методических рекомендациях налоговым органам о порядке применения гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» части второй Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденных приказом МНС от 29.11.2000 г. № БГ-3-08/415 (с изменениями и дополнениями от 05.03.01 г.), в п. 5 раздела IV «Стандартные налоговые вычеты» говорится, что «стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику работодателем за каждый месяц налогового периода, в течение которого отношения между работником и работодателем определялись трудовым договором (контрактом)».

При этом, подчеркнем еще раз, не уточнено, были ли произведены начисления дохода или нет в данном конкретном месяце, налогоплательщик имеет право на получение стандартных налоговых вычетов.

В условиях, когда стандартные налоговые вычеты предоставляются в зависимости от размера полученного дохода, исчисляемого нарастающим итогом с начала налогового периода, необходим перерасчет налоговой базы, если имеются несколько источников дохода, облагаемых по ставке 13 %. Установление единой ставки налога не освобождает от необходимости перерасчета суммы налога, подлежащего уплате в бюджет.

Необходимо подчеркнуть, что стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты не распространяются на доходы, полученные физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.⁵

Следует подчеркнуть, что изменилось законодательство в части предоставления налоговых вычетов указанным лицам по расходам на благотворительные цели, приобретение дома, квартиры.

Несмотря уже на внесенные изменения, нуждается в доработке действующий порядок определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

Перспективы развития налогообложения доходов физических лиц должны быть нацелены на повышение объемов поступления по нему в бюджет, снижение ставки, сокращение количества льгот, переход на шедулярную систему налогообложения, при которой все доходы облагаются у источника их получения, упрощение администрирования налога, повышение прогрессивности налога.

В целях совершенствования механизма НДФЛ введена новая ст. 213 НК РФ «Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного обеспечения, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами». Изменения распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2005 г., за исключением специально оговоренных случаев.

Указанной статьей НК РФ установлено, что при определении налоговой базы учитываются следующие составляющие (рис. 3).

Комментируя все последние изменения по НДФЛ следует упомянуть о доходах не подлежащих налогообложению.

В главе 23 «Налог с доходов физических лиц» НК РФ приведен полный перечень доходов, освобождаемых от налогообложения.¹ При получении таких доходов у физических лиц объекта налогообложения не возникает.

Не подлежат налогообложению следующие двенадцать видов доходов физических лиц (табл. 1)

¹ НК РФ ст. 217

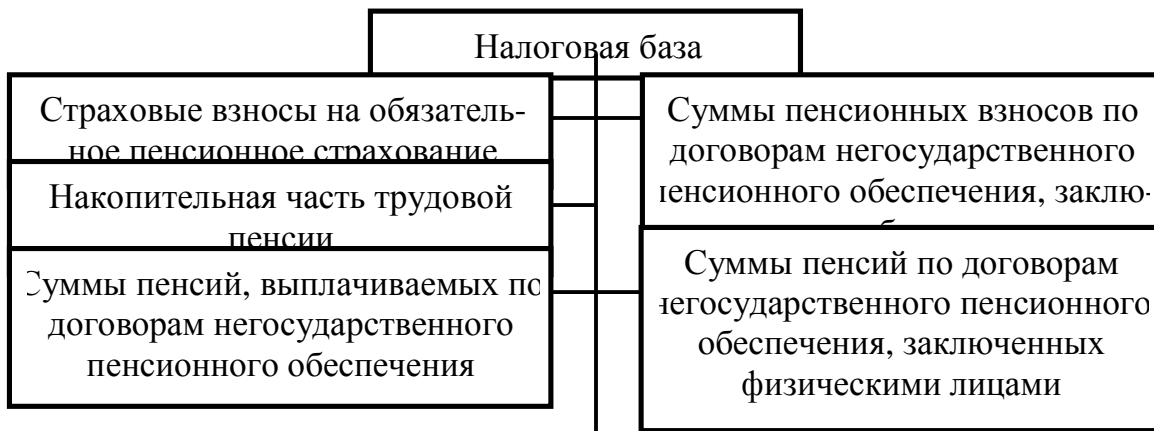


Рисунок 3 – Налоговая база по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Таблица 1— Доходы, не подлежащие налогообложению*

Виды доходов	Примечания
1. Государственные пособия и компенсации, в т. ч. пособия по безработице, беременности и родам	Должны быть установлены действующим законодательством. Не подлежат освобождению от налогообложения пособия по временной нетрудоспособности, в т. ч. пособия по уходу за больным ребенком
2. Государственные пенсии	Пенсии по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, выплачиваемые в соответствии с нормативными актами:: – Федеральным законом от 15.12.01 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»; – Законом РФ от 12.02.93 № 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей»; – Федеральным законом от 12.12.01 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях».
3. Все виды компенсационных выплат, установленных действующим законодательством	Денежные выплаты, установленные: – Трудовым кодексом Российской Федерации; – Гражданским кодексом Российской Фе-

Виды доходов	Примечания
	дерации; – нормативными актами о выплате пособий в связи с гибелью лиц, состоящих на государственной службе
4. Вознаграждения доноров	
5. Алименты, получаемые налогоплательщиками	Установленные Семейным кодексом РФ или решением суда
6. Суммы безвозмездной помощи	Предоставленные в виде гранта для поддержания науки, образования, культуры и искусства РФ международными или иностранными организациями, утвержденными Правительством РФ
7. Суммы международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства	Согласно перечню премий, утвержденному Правительством РФ
8. Суммы единовременной материальной помощи	Оказываемой: – в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством при наличии соответствующего решения органов законодательной или исполнительной власти; – в виде гуманитарной или благотворительной помощи благотворительных организаций согласно перечням, утвержденным Правительством РФ; – малоимущим и социально незащищенным категориям граждан в виде сумм адресной помощи за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ; – лицам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ, независимо от источника выплаты
9. Суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, которые работодатели выплачивают своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не рабо-	Максимальная сумма компенсации путевок за счет средств ФСС РФ определена Федеральным законом от 12.02.01 № 7-ФЗ «О бюджете фонда социального страхования Российской Федерации»

Виды доходов	Примечания
тающим в данной организации	
10. Суммы, уплаченные работодателями за лечение и медицинское обслуживание	
11. Стипендии	От налогообложения освобождаются: – обычные стипендии учащимся, аспирантам, ординаторов и т. д.; – учреждаемые Президентам РФ, органами законодательной и исполнительной власти, органами субъектов РФ, благотворительными фондами; – выплачиваемые за счет бюджета обучающимся по направлению службы занятости
12. Суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений (организаций) направивших их на работу за границу	В пределах норм, установленных действующим законодательством об оплате труда работников

*Составлена автором по данным

Данный перечень подлежит применению на всей территории Российской Федерации как в отношении физических лиц — налоговых резидентов Российской Федерации, так и физических лиц, не являющихся таковыми. Этот перечень закрытый, и не включенные в него виды доходов подлежат налогообложению.

Перечень использованных источников и литературы:

1. Назарова Т.В. О налоге на доходы физических лиц // Налоговый вестник. 2005. №4.
2. Налоги: вопросы и ответы / Финансы № 4, 2005, стр. 28-30
3. Налоги: вопросы и ответы / Финансы № 7, 2005, стр. 38-39
4. Налоги и налогообложение: Учебник /Под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской. – СПб.: Питер, 2003.
5. Бобоев М., Наумчев Д. В. О проблемах и перспективах развития налоговой системы Российской Федерации // Налоговый вестник. 2002. № 9.