

грамма поддержки автомобильной промышленности за счет государственных субсидий на обслуживание кредитов автопроизводителей и приобретение новых автомобилей населением – привела к замедлению темпов падения производства в отрасли.

Литература

1. Аблаев И.М. Тень и краски российской экономики // ЭКО. 2004. №2. С.21-37.
2. Корниенко О.В. Национальная экономика. СПб.: Питер, 2008. 256 с.
3. Маликов Р. Институциональная коррупция в России: методология анализа // Общество и экономика. 2005. № 1. С.193-207.

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИНСТРУМЕНТ, СПОСОБСТВУЮЩИЙ ДОСТИЖЕНИЮ СОЦИАЛЬНОЙ СПРАВЕДЛИВОСТИ

А.А. Мыльникова,
научный руководитель А.О. Титова
Россия, г. Саратов,
Поволжский институт управления им. П.А. Столыпина

Актуальность темы исследования определяется тем, что в настоящее время в России широко обсуждаются перспективы реформы налога на доходы физических лиц с целью максимизации его фискальных функций и достижения социальной справедливости налогообложения. Первым шагом на пути реализации реформы должно стать изучение зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц. Исходя из этого, целесообразно изучить опыт Франции при разработке налоговой политики, как наиболее успешный, по мнению экспертов в сфере налогообложения. Важность изучения механизма взимания налога на доходы физических лиц обусловлена социально-экономической ситуацией в стране, характеризующейся значительным числом граждан нуждающихся в социальной защите государства. В условиях кризисного бюджета и невозможности увеличения статей расходов на данное направление, на первый план выходит необходимость разработки таких инструментов, которые позволили бы увеличить реальный располагаемый доход граждан посредством пересмотра подходов к налогообложению доходов и предоставлению льгот.

В России до 2001 года действовала прогрессивная шкала на доходы физических лиц, прогрессия по которой не соотносилась с реальными денежными доходами населения, что обусловило высокую налоговую нагрузку на доходы большей части населения страны, приведшей к резкому падению уровня жизни населения и его социальной незащищенности. В условиях падения уровня жизни населения, роста социальной незащищенности и развития теневого сектора в сфере налогообложения физических лиц, государством было принято решение о введении временной меры, предполагающей переход на линейную шкалу налогообложения, которая действует и в настоящее время (табл. 1).

Таблица 1 – НДФЛ в России в 2000 и 2014 гг.

Прогрессивное налогообложение на 2000 год		Линейное налогообложение на 2014 год
Доходы, руб.	Ставка	Ставка
до 50 000	12%	13%
50 001- 150 000	6 000руб. + 20%с суммы, превышающей 50 000	
150 001 и выше	26 000руб. + 30% с суммы, превышающей 150 000 руб.	

Принципиальным отличием системы налогообложения доходов во Франции от нашей концепции НДФЛ заключается в использовании прогрессивной шкалы налогообложения. Еще одной особенностью является то, что подоходным налогом облагается не каждое отдельное физическое лицо, а вся семья в целом. Иногда это называют подоходным налогом с домохозяйства. Под семьей понимаются супруги и их дети, не достигшие 18 лет, а также дети, не состоящие в браке и моложе 21 года, либо дети-студенты моложе 25 лет. Кроме того, недееспособные и проходящие военную службу лица, независимо от возраста, имеют право присоединить свой доход к доходу одного из родителей. Реализация данного подхода позволяет провести градуацию по уровням дохода населения и установить оптимальную нагрузку на домохозяйство, что, в свою очередь, снижает затраты бюджета на социальную поддержку граждан в связи с тем, что налоговая нагрузка распределяется рационально и граждане имеют возможность самостоятельно решать часть социальных проблем с которыми сталкиваются.

В зависимости от уровня инфляции, бюджета и экономической ситуации в стране парламентом Франции каждый год пересматривается и утверждается шкала налогообложения. В 2007 году в законодательство Франции было внесено изменение, связи снижением количества ступеней с 7 до 5. Ставки, утвержденные на 2014 год представлены в таблице 2[1; с.185].

Таблица 2 - Шкала подоходного налога во Франции на 2014 год

Среднедушевой доход	Ставки налогов, %
до 5 963 € в год	0%
от 5 963 до 11 896 € в год	5,5%
от 11 897 до 26 420 € в год	14%
от 26 421 до 70 830 € в год	30%
свыше 70 831 € в год	41%

Слева в налоговой шкале указан не доход одного физического лица, а именно среднегодовой доход в расчёте на одного члена семьи (Quotient Familial). Например, если супруг зарабатывает 28 000 евро в год (~94 750 рублей в месяц), а его жена не работает и сидит дома с единственным несовершеннолетним ребёнком, то (без учёта различных вычетов) QF будет равен $28\,000 \div 2.5 = 11\,200$. Это значит налоговая ставка подоходного налога для этой семьи во Франции будет составлять 5.5%, а не 30%, как может показаться на первый взгляд.

В России, где учитывается именно персональный доход налогоплательщика, ставка подоходного налога для доходов этой семьи будет составлять всегда 13%.

Во Франции при расчете суммы налога в зависимости от семейного положения и количества детей применяются соответствующие коэффициенты.

При подсчёте коэффициента размера семьи складываются весовые коэффициенты всех членов семьи. Взрослые (одинокое или супруги с официально зарегистрированным браком) – каждый по 1, первый и второй несовершеннолетние дети (живущие с обоими родителями) – по 0.5, третий и последующие несовершеннолетние дети (живущие с обоими родителями) – каждый по 1. При разводе или смерти одного из родителей вес ребёнка в подсчёте семейного коэффициента увеличивается.

Коэффициенты распределяются от 1 до – 4, в зависимости от семейного положения и индивидуальных особенностей семьи. Так, например, для одинокого холостяка или незамужней женщины без детей, коэффициент размера семьи 1; для семьи из двоих супругов без несовершеннолетних детей коэффициент размера семьи 2; для семьи из двоих супругов с одним несовершеннолетним ребёнком коэффициент размера семьи 2.5; для вдовы/вдовца с тремя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 4; для одного разведенного родителя (не живущего в гражданском браке) с одним несовершеннолетним ребёнком коэффициент размера семьи 2 [2; с.70].

Таким образом, во Франции холостяки платят налогов в среднем больше, женатые меньше, так как жёны либо не работают, либо имеют зарплату ниже мужа, а значит среднеарифметический доход QF будет меньше. Женатые с детьми платят налогов ещё меньше, следовательно, чем больше детей, тем меньше налогов. Такая схема налогового стимулирования семьи и демографии действует во многих европейских странах.

В России подобного расчета сумм налога для семей нет. Вне зависимости от семейного положения и количества иждивенцев физическое лицо платит 13% с дохода, это значительно выше ставки НДФЛ во Франции для семей, но ниже ставки для граждан вне брака. При исчислении налоговой базы НДФЛ, общая сумма дохода уменьшается на размер налоговых вычетов. Во Франции действует широкая система налоговых вычетов: профессиональные, семейные, имущественные, социальные.

Так как ставка налога на доходы во Франции прогрессивная, размер вычета может влиять на применяемую ставку.

1. Все профессиональные расходы (расходы, понесенные работающими членами семьи на то, чтобы получить доход от своей работы). Сюда относятся оплата профессионального обучения (семинары/курсы по специальности, профессиональная подготовка и переквалификация и т.п.), транспортные расходы на проезд на работу и с работы, покупка спецодежды и рабочих инструментов, необходимых для выполнения работы (включая компьютеры/ноутбуки/телефоны/оргтехнику), расходы на рабочие обеды, расходы на аренду личного офиса и прочие рабочие/профессиональные расходы.

2. Расходы на покупку и постройку жилья для своей семьи.

3. Расходы по охране дома.

4. Социальные/медицинские расходы: страхование жизни (своей и членов семьи), отчисления в фонды медицинского/социального страхования, расходы на лекарства.

5. Расходы на содержание детей в яслях и детских садах. Расходы на обучение детей в школах, лицеях, колледжах и вузах.

6. Расходы на содержание недееспособных членов семьи. Если вместе с семьёй и на её содержании живёт ближайший родственник (родитель/ребёнок), который является хоть и совершеннолетним, но недееспособным иждивенцем (инвалид, неработающий старик и др.), то на него можно либо получить фиксированный налоговый вычет (несколько тысяч евро в год, без подтверждения расходов), либо присовокупить его доход к общему доходу семьи и учесть его в семейном коэффициенте наравне с несовершеннолетним ребёнком.

7. Вычет за ребёнка-военнослужащего можно получить даже если он уже совершеннолетний, и даже если у него уже есть своя семья. Вычет за военнослужащего производится точно так же, как за несовершеннолетнего ребёнка или другого иждивенца на содержании семьи. На него можно либо получить фиксированный налоговый вычет (несколько тысяч евро в год, без подтверждения расходов), либо присовокупить его доход к общему доходу семьи и учесть его в семейном коэффициенте наравне с несовершеннолетним ребёнком.

8. Размер материальной помощи работающим родителям, которые живут отдельно, может быть вычтен перед уплатой налогов из своего семейного дохода, но эту передачу денег родителям придётся подтвердить банковской выпиской, а также эта сумма войдёт в суммарный семейный доход работающих родителей (и отразится на их налогах, если они живут во Франции).

9. Расходы на благотворительность (подтверждаются банковскими выписками) [3, с.115].

Во Франции множество семей регулярно пользуются этими вычетами, чтобы уменьшить свою налоговую базу. Так как все эти вычеты существуют не просто формально на бумаге, а они действительно работают.

В России налоговые вычеты тоже существуют. Но, во-первых, в России их, намного меньше, а во-вторых, их размер не существенно влияет на налоговую базу. Соответственно значительного уменьшения налоговой базы они не дают. Кроме того, во Франции существует категория людей, полностью освобожденная от уплаты НДФЛ – физические лица с доходом менее определенного уровня дохода (до 5964 евро в 2013 году), в России же каждое физическое лицо обязано уплатить 13% с заработной платы независимо от ее размера.

Примером, иллюстрирующим уровень налоговой нагрузки может служить следующий расчет:

Семья, состоящая из двоих супругов с двумя несовершеннолетними детьми, зарабатывает совокупно 40 000 евро в год (135 300 рублей в месяц).

Расчёт подоходного налога с этой семьи в России (в год):

$$40000 \times 0.13 = 5200 \text{ евро } (\sim 211\,100 \text{ рублей})$$

Расчёт подоходного налога с этой семьи во Франции (в год):

$$\text{Коэффициент размера семьи} = 3$$

$$QF = 40000 \div 3 = 13333 \Rightarrow \text{налоговая ставка (максимальная)} 14\%$$

$$(5963 \times 0 + (11896 - 5963) \times 0.055 + (13333 - 11896) \times 0.14) \times 3 = (0 + 326.315 + 201.18) \times 3 = 1582 \text{ евро } (\sim 64\,200 \text{ рублей}).$$

Исходя из этого, можно сделать вывод, что для семьи с таким доходом в России налоговые отчисления подоходного налога будут более чем в три раза выше, чем во Франции. А для такой же семьи с меньшим доходом платить подоходный налог в России будет ещё менее выгодно, чем во Франции. Такая ситуация негативно сказывается на уровне дохода семьи, зачастую переводя ее в разряд малообеспеченных, а, следовательно, и возникает необходимость государственных расходов на социальную защиту населения. В то же время, адаптация опыта Франции к Российским реалиям позволит сделать расходы государства на социальную защиту населения адресными и действенными в связи с сокращением численности населения, подпадающих под категорию социально незащищенных граждан.

При реформировании НДФЛ можно ориентироваться на систему налогообложения физических лиц во Франции, так как она направлена, на поддержку социально незащищенных слоев населения, ориентирована на мобилизации доходов для выполнения государством своих функций в социальной сфере, а также на стимулирование расходов на благотворительность и стимулирование вкладов и сбережений.

Литература

1. Богославец Т.Н. Характеристика элементов налога на доходы физических лиц в России и Франции // Вестник. 2013. № 2. С. 183–188.
2. Костылева Л.В. Налогообложение как механизм регулирования неравенства населения // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2011. № 3(15). С. 66-77.
3. Попов В.И. Налог с доходов физических лиц как инструмент государственного регулирования экономики в России и за рубежом. М. 2010. 140 с.