

№ 04/2015

НАЛОГИ И ФИНАНСЫ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ

Выходит с января 2009 года



© 2015 г.

В.Э. Чернова
Ч. Христаускас

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ И ЛИТВЕ

Чернова Вера Эммануиловна – доцент, зав.кафедрой финансов и учёта СПбГТУРП, канд. эконом. наук.

(E-mail: vchernova2008@yandex.ru)

Христаускас Чесловас – доцент, Профессор кафедры учёта факультета экономики и предпринимательства Каунасского технологического университета, Литва, д-р технич. наук.

(E-mail: vchernova2008@yandex.ru)

Роль налога на доходы физических лиц в экономике любого государства переоценить невозможно: это прямой налог, поступающий в распоряжение государственного бюджета, при этом величина поступлений зависит от уровня доходов населения, т.е. чем выше облагаемые доходы граждан, тем больше у власти возможностей лучше организовать жизнь граждан. В Российской Федерации суммы налога на доходы физических лиц поступают в распоряжение региональных бюджетов и играют огромную роль в обеспечении выполнения полномочий властей региона. Поэтому вопросы налоговых ставок, налогооблагаемой базы, необлагаемых вычетов по этому налогу широко обсуждаются не только специалистами, но и общественностью.

В России к настоящему времени сложилась система определения и взимания налога на доходы физических лиц, включающая в себя фиксированную налоговую ставку, комплекс мер социальной защиты – необлагаемую сумму, налоговые профессиональные, социальные, имущественные вычеты. В общем случае для определения нагрузки на фонд оплаты труда у работодателя суммируются 13 % ставки НДФЛ и минимально 30,2 %, максимально 38,5 % взносов в социальные страховые фонды, всего 43,2 % – 51,5 %. Особо отметим, что индивидуальные взносы в социальные фонды не предусмотрены, хотя эксперты неоднократно предлагали ввести такие взносы для снижения затрат работодателей, что могло бы послужить стимулом к изменению ценовой политики производителей.

Рассмотрим, как осуществляется налогообложение доходов физических лиц в Литве, которая является членом Евросоюза и с 1 января 2015 года входит в состав Еврозоны. Известно, что страны Евросоюза стремятся к единым правилам в области экономической и социальной политики, однако, их налоговые системы индивидуальны. Налоговые системы наших стран довольно схожи.

В настоящее время в Литве сложилась достаточно привлекательная для бизнеса налоговая система с низкими фиксированными налогами, по которым облагаются доходы физических лиц и прибыль предприятий. Так, в рейтинге уплаты налогов Paying Taxes 2014, составляемом компанией PricewaterhouseCoopers (PwC), Всемирным банком и Международной финансовой корпорацией, Литва, также как и Россия, заняла 56 место. В этом рейтинге сопоставляются сложности налогообложения бизнеса в хозяйстве 183 стран по всему миру, что обеспечивает возможность оценить различные системы налогообложения в мире с точки зрения бизнеса.

Совокупная налоговая ставка в %% от валовой прибыли в Литве в рейтинге 2014 года составила 43,1 %, а в России – 50,7 %.

Рассмотрим, каковы правила уплаты подоходного налога и других взносов социального характера в Литве и сравним их с аналогичными платежами в России. Первоначально ставка налога с дохода для физических лиц была установлена на уровне 33 %, что может объясняться потребностью молодой республики в гарантированных доходах бюджета, однако, не могло создавать стимулов к труду у работников и соблюдению налоговой дисциплины у работодателей. Впоследствии началось поэтапное снижение ставки и с 01.07.2006 года она была установлена на уровне 27 %, а с 01.01.2008 года опустилась до уровня 24 %. С 2009 года установлена ставка в 15 %; снижение на 5 % применимо к некоторым видам деятельности самозанятых лиц; дивиденды облагаются налогом по ставке 20 %.

Установленная минимальная заработная плата составляет 300 евро в месяц, причём есть и неоплачиваемая величина дохода, после достижения которой и начинают считать подоходный налог. Например, лицу, которое имеет доход не более 290 евро в месяц от рабочей деятельности или соответствующей ей, предоставляется неоплачиваемая величина дохода до 166 евро. Она зависит от того, сколько детей в возрасте до 18 лет в семье, имеется ли ограничение уровня трудоспособности.

Из заработной платы литовского работника удерживаются также взносы на социальное страхование. В Литве система социального страхования работает на довольно высоком уровне. Социальное страхование позволяет пользоваться бесплатным медицинским обслуживанием, получать средства на проживание при временной потере трудоспособности, увеличивать свой накопительный пенсионный фонд.

Взносы в фонды социального страхования платят как работодатели, так и работники. Базовый взнос для работодателя составляет 27,98 % от общего дохода работников до уплаты налогов, покрывая все риски, за исключением несчастных случаев на производстве и болезней, связанных с профессией. Ещё 3 % от своего дохода на социальное страхование платит работник.

Взносы в фонд обязательного страхования здоровья платят работодатели, работники и государство. Государство платит взнос за определённые группы граждан, например, за детей. Работодатели вносят 3 % от общего дохода работников, и 6 % платит каждый работник от своего дохода.

Кроме того, есть ещё один обязательный налог с дохода в Литве – отчисления в гарантийный фонд. Он составляет 0,2 % от общей величины дохода работников и уплачивается работодателем.

В соответствии с литовским законодательством, работодатель уплачивает также взносы в фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и болезней, связанных с профессией.

Установлены 3 категории рисков и ставки для них таковы:

категория I: 1,00 %;

категория II: 0,44 %;

категория III: 0,28 %.

Для того, чтобы иметь право пользоваться плодами системы социального страхования, лицо обязано быть трудоустроенным по найму или самозанятым и платить взносы. Государственный совет фонда социального страхования и его местные отделения включают данных лиц в лист страхования. Все части литовской схемы социального страхования обязательны для трудоустроенных лиц, и только некоторые (пенсии и страхование здоровья) предназначены для лиц, работающих не по найму. Лица, работающие не по найму, могут присоединиться к системе социального страхования на добровольной основе.

Таким образом, работник в Литве платит 15 % подоходного налога от величины полученного в виде заработной платы дохода, и соответственно 3 % и 6 % взносов в фонд социального страхования и в фонд обязательного страхования здоровья, всего 24 %.

Работодатель платит 27,98 % в фонд социального страхования, 3 % в фонд обязательного страхования здоровья и 0,2 % в гарантийный фонд, всего 31,18 %. Таким образом, общая нагрузка на доход в виде заработной платы составляет в Литве 55,18 %.

Очевидно, что исследование по общей нагрузке на заработную плату, включая социальные взносы, подтверждает позицию международного рейтинга по нашим странам, налоговые системы наших стран очень схожи.

Для Российской Федерации в силу государственного устройства важны вопросы распределения налоговых доходов по уровням бюджетной системы для обеспечения исполнения социальных обязательств и условий для развития регионов.

Рассмотрим, как менялась доля НДФЛ в структуре доходов консолидированного бюджета в 2011–2015 гг. (табл. 1).

Таблица 1

**Доля налога на доходы физических лиц в консолидированном бюджете
Российской Федерации в 2011–2015 гг.**

Период	Сумма уплаченного НДФЛ, млрд. руб.	Сумма доходов консолидированного бюджета РФ, млрд. руб.	Доля НДФЛ в консолидированном бюджете РФ, %
2011	1995,81	20855,37	9,57
2012	2261,48	23435,10	9,65
2013	2499,05	24082,39	10,38
2014	2691,53	26371,06	10,21
2015 (январь, февраль)	346,82	3403,00	10,19

Очевидно, что суммы уплаченного НДФЛ поступательно увеличивались, возрастала и его доля в доходах консолидированного бюджета, составляя около 10%. Интересно посмотреть, характерна ли такая картина для города Санкт-Петербурга.

Если рассмотреть аналогичные показатели по его бюджету, то увидим иные данные (табл.2):

Таблица 2

**Доля налога на доходы физических лиц в бюджете
г. Санкт-Петербурга в 2010–2015 гг.**

Период	Сумма уплаченного НДФЛ, млн. руб.	Сумма доходов бюджета г. СПб, млн. руб.	Доля НДФЛ в доходах г. СПб, %
2010	106244,78	351609,14	30,21
2011	118703,46	405626,47	29,26
2012	133366,49	379892,14	35,11
2013	149491,62	415494,18	35,98
2014	164720,19	433635,17	37,99
За 9 мес. 2015 года	114726	490835	23,37

Поступательное возрастание сумм уплаченного НДФЛ, и доходов бюджета Санкт-Петербурга повторяют динамику аналогичных показателей по стране, но доля НДФЛ в бюджете города более чем в три раза выше!

На наш взгляд, это свидетельствует о нескольких фактах:

1. У работающих в Санкт-Петербурге выше уровень заработной платы, чем в среднем по Российской Федерации.

2. Работодатели Санкт-Петербурга полнее исполняют свои обязанности в качестве налогового агента, чем в среднем по Российской Федерации.

3. Налоговая служба в Санкт-Петербурге лучше работает с налогоплательщиками как предупреждая, так и пресекая налоговые нарушения по уплате НДФЛ.

Налог на доходы физических лиц становится важнейшим источником функционирования бюджета Санкт-Петербурга.

Рассмотрим динамику доходов бюджета Санкт-Петербурга и консолидированного бюджета РФ (табл.3) и динамику уплаченного в эти бюджеты НДФЛ (табл.4).

Таблица 3

Динамика доходов бюджета Санкт-Петербурга и консолидированного бюджета Российской Федерации в 2011–2014 гг.

Показатель	2011	2012	2013	2014
Сумма доходов бюджета СПб, млн. руб.	405626,47	379892,14	415494,18	433635,17
В % к предыдущему	100,00	93,66	109,37	104,37
Сумма доходов консолидированного бюджета РФ, млрд. руб.	20855,37	23435,10	24082,39	26371,06
В % к предыдущему	100,00	112,37	102,76	109,50

Таблица 4

Динамика уплаченного НДФЛ в бюджете Санкт-Петербурга и консолидированном бюджете Российской Федерации в 2011–2014 гг.

Показатель	2011	2012	2013	2014
Сумма уплаченного НДФЛ в доход бюджета СПб, млн. руб.	118703,46	133366,49	149491,62	164720,19
В % к предыдущему	100,00	112,35	112,09	110,19
Сумма уплаченного НДФЛ в доход консолидированного бюджета РФ, млн. руб.	1994868,81	2260355,64	2497785,03	2679498,55
В % к предыдущему	100,00	113,31	110,50	107,27

Следует отметить, что если суммы уплаченного НДФЛ в консолидированный бюджет Российской Федерации растут медленнее доходов самого бюджета, то по Санкт-Петербургу картина иная: доходы бюджета растут медленнее поступлений НДФЛ, что подтверждает сделанные ранее выводы.

Необходимо отметить и ряд общеэкономических и социальных факторов, влияющих на объем начислений и собираемость НДФЛ в нашем городе.

1. В Санкт-Петербурге работает значительное число жителей Ленинградской области, ежедневно приезжающих в город. НДФЛ с их доходов работодатели перечисляют в бюджет Санкт-Петербурга, тогда как социальные обязательства перед ними несёт бюджет области. Вопрос о целесообразности зачисления НДФЛ в бюджеты по месту регистрации получателей доходов поднимался неоднократно, но пока не решён.

2. Не решён окончательно вопрос «серых» схем выплаты заработной платы, заострившийся в связи с кризисными явлениями 2014 года. Очевидно, необходимы хорошо скоординированные с правоохранительными органами меры. С этим вопросом неразрывно связаны и другие: низкий уровень доходов населения, довольно высокая нагрузка на фонд оплаты труда у работодателя, что определяет и высокую себестоимость производства, а также фиксированная ставка налогообложения, противоречащая принципу социальной справедливости. Представляется, что решать эти вопросы изолированно друг от друга неправильно, необходимы комплексные меры воздействия на комплекс взаимосвязанных проблем.

3. Несмотря на значительные усилия работников налоговой службы по обучению налогоплательщиков возможностям различных сервисов, размещённых на сайте ФНС России, налоговая грамотность населения в целом явно недостаточна. Представляется целесообразным ещё более активно размещать социальную рекламу, проводить занятия со школьниками и студентами, со слушателями университетов третьего возраста. Целесообразно обсудить в профессиональном сообществе обязательное изучение налоговой системы страны в программах среднего и высшего профессионального образования.

Библиографический список:

1. Основные показатели состояния экономики и бюджетной системы Российской Федерации [Электронный ресурс] // Министерство финансов Российской Федерации. 2015. URL: <http://info.minfin.ru/>.
2. PricewaterhouseCoopers International Limited. URL: <http://www.pwc.com/lt/>.
3. Литва. Практические процедуры доступа на рынок // Портал внешнеэкономической информации Министерства экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс] // http://www.ved.gov.ru/exportcountries/lt/lt_market/lt_pract_access/.