

Д.Н. Сулейманов¹

D. N. Suleymanov

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:
РЕФОРМИРОВАНИЕ ИЛИ
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ
АДМИНИСТРИРОВАНИЯ?**

**PERSONAL INCOME TAX:
REFORM OR BETTER
ADMINISTRATION?**

В данной статье рассмотрены вопросы налогообложения доходов физических лиц.

This article describes the issues of taxation of income of physical persons.

Ключевые слова: налоги, налоговая система, экономика, налогообложение, физическое лицо, НДФЛ.

Keywords: taxes, tax system, the economy, taxation, individual, personal income tax.

На разных площадках обсуждаются вопросы введения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц. Мнения разные, при этом отсутствует единая научная методика экономических обоснований и прогнозирования, а также оценки налогового потенциала в целом по России и отдельно для регионов и муниципальных образований и т.д.

Но мнения многих ученых, экономистов, практиков и т.д. сходятся на том, что при существующем положении дел не только нарушаются основные принципы налогообложения, как было отмечено в статье Меховой Т.Н. «Налоги в современном мире: как пополнить бюджет, бедные и богатые», размещенной на сайте НО «Фонд науки и образования», но также имеется потенциал в совершенствовании механизма налогового администрирования физических лиц.

Очевиден тот факт, что собираемость НДФЛ, как и всех остальных налогов, существенным образом зависит от раскрытия масштабов теневой экономики, степени ее воздействия на формирование основных параметров налоговой системы, системы перераспределения доходов населения, характера отношения налоговых органов с производителями и потребителями товаров и услуг.

¹ директор Налогового института РосНОУ, кандидат экономических наук

С точки зрения принципов построения налоговой системы, теневая экономика абсолютно неконструктивна. Она подрывает принцип справедливости и нейтральности налогообложения, теневые сектора рынка не только не финансируют создание общественного продукта, в полной мере потребляя его, но и обеспечивают себе лучшие условия конкуренции по сравнению с добросовестными налогоплательщиками, что в свою очередь объективно побуждает последних искать нелегитимные пути минимизации своих налоговых обязательств. Наличие теневой экономики приводит к подрыву конкурентной среды и существенным бюджетным потерям, в том числе по налогу на доходы физических лиц.

По данным, опубликованным в различных источниках, масштаб теневой экономики в развитых странах составляет 8-12% от ВВП, а налоговая нагрузка на экономику достигает 50-60%. В России эти показатели составляют соответственно 40-50% и 31-32%.

Детальный анализ этих соотношений дает возможность сделать вывод о том, что через противоречия приведенных соотношений выявляется сущность недостатков налогового администрирования в России, в том числе по выявлению и пресечению схем уклонения от налогообложения.

Аналитическое исследование теневой экономики неотделимо от таких не менее острых проблем, как утечка капитала и уход от налогообложения с использованием доказавших свою эффективность методов и схем.

Наибольшее распространение получили следующие схемы уклонения от налогообложения: выплата зарплаты в виде дивидендов; регистрация работников в качестве предпринимателей без образования юридического лица и перевод их на упрощенную систему налогообложения; использование векселей; скрытые формы займов и др.

Следует отметить, что пока ни в научной литературе, ни при определении объемов скрытой теневой экономической деятельности нет единого понимания и толкования ее содержания, границ распространения и деления на криминальную и полуполезную, на виды деятельности и объем доходов и т. п.

Ненаблюдаемая экономика, в широком смысле слова, охватывает ненаблюдаемую экономическую деятельность, связанную с производством товаров и услуг, и ненаблюдаемую деятельность, связанную с незаконным перераспределением доходов и

активов. Ненаблюдаемую экономику следует разграничить с такими аспектами незаконной деятельности, которые не связаны с движением продуктов, доходов, активов.

Ненаблюдаемая экономика, в узком смысле слова, охватывает деятельность по производству товаров и услуг, не учитываемую регулярным статистическим наблюдением, которая подлежит включению в расчеты ВВП. Она состоит из следующих компонентов:

- а) скрытая (теневая) деятельность;
- б) незаконная деятельность;
- в) неформальная деятельность (деятельность, не учитываемая регулярным статистическим наблюдением).

Скрытая деятельность — это деятельность по производству и обращению товаров и услуг, в принципе разрешенная законом, но преднамеренно скрываемая (полностью или частично) с целью утаивания доходов и невыплаты (или несанкционированного уменьшения выплаты) налогов и других обязательных платежей. Такая деятельность может осуществляться практически во всех отраслях экономики. Пример тому — подпольное производство алкоголя.

Незаконная деятельность — это деятельность по производству, обращению и использованию запрещенных законодательством товаров и услуг. В настоящее время к таким видам деятельности относятся, например, производство и продажа наркотиков, производство и продажа, в обход установленных правил, оружия, проституция, контрабанда. Поскольку законы могут меняться, границы незаконного производства также находятся в движении.

Деятельность, не учитываемая регулярным статистическим наблюдением из-за несовершенства статистических инструментов (ее часто определяют как неформальную), — это деятельность хозяйствующих субъектов, которая преднамеренно не скрывается от государственного контроля и учета, но которая не учитывается ввиду ограничений и ошибок статистического наблюдения.

Неформальная экономическая деятельность осуществляется в основном на законном основании индивидуальными производителями или так называемыми некорпорированными предприятиями, т. е. предприятиями, принадлежащими отдельным лицам, домашним хозяйствам, которые часто не оформляются в

установленном порядке, основаны на неформальных отношениях между участниками производства и реализации, могут (полностью или частично) производить продукты или услуги для собственного потребления. Часто неформальная деятельность бывает основана на вторичной занятости, во многих случаях ею занимаются непрофессионально. Неформальная экономическая деятельность, как правило, бывает распространена в развивающихся странах. В России значительное распространение неформальное производство имеет в сельском хозяйстве, торговле, строительстве, а также в некоторых других отраслях. Характерным примером такой деятельности является, например, настройка музыкальных инструментов и репетиторство.

В соответствии с принятыми в международной практике критериями под неформальной экономической деятельностью в широком смысле понимается любая деятельность (законная или незаконная), осуществляемая с целью получения экономической выгоды, которая скрывается или преуменьшается в целях уклонения от налогообложения.

Перейдем от теоретических рассуждений к практике. О реальных масштабах налоговых недоборов по НДС свидетельствуют следующие показатели:

- значительный разрыв между официальными и реальными доходами населения;
- очевидная разница между расходами на потребление отдельных граждан (приобретение в больших объемах валютных ценностей, недвижимости, автомобилей, предметов обстановки и дорогостоящих услуг) и декларируемыми ими доходами;
- скрытая занятость населения (наличие значительного числа работающих на предприятиях, не зарегистрированных в налоговых органах или осуществляющих незаконную предпринимательскую деятельность);
- рост объема денежной наличности, находящейся во внебанковском обороте (использование «черного нала» в расчетах по оплате труда).

Исходя из этого, предлагается следующая схема оценки налогового потенциала по НДС, для чего произведем соответствующие расчеты за 2013 год.

В Российской Федерации в 2013 году общая численность населения составила 143,7 млн чел., из которых экономически активных было 110,2 млн чел. (более 77,3%), в том числе занятых в экономике 75,5 млн чел. (69% экономически активного населения). Среднемесячная заработная плата в 2013 году была начислена одному работающему в сумме 39 792 руб. Для расчета возьмем уровень скрытой заработной

платы 26% (экспертные оценки), которая составит 10 346 руб. Таким образом, официальная зарплата в среднем составит 50 138 руб. в месяц на одного работника.

Сумма НДФЛ с одного работающего в месяц должна была бы составить 6 517 руб. (50138 x 13%), а в год 78 204 руб. Со всех 75,5 млн работающих сумма поступлений НДФЛ должна была бы составить 5 904 млрд руб., а составила 3 227 млрд руб., т.е. на 2 677 млрд руб. меньше.

Основной причиной «теневого экономики» и «серых зарплат» является, в том числе, высокая ставка страховых взносов с сумм выплат физическим лицам. В то же время «серая» заработная плата затрагивает интересы граждан при начислении им пенсий и пособий, сумма которых зависит от размера официальной заработной платы.

Разумеется, применение единой ставки обложения как для низких, так и для самых высоких доходов исключает всякую возможность использования налоговых рычагов в целях обеспечения задач социальной справедливости (например сглаживания особо резких различий в распределении доходов в обществе).

Поэтому даже самые грубые расчеты показывают, что механизм администрирования доходов физических лиц нуждается в совершенствовании, в том числе не только законодательными мерами (введение необлагаемого минимума для малообеспеченных граждан и критически бедных), а и в применении форм и методов налогового контроля не только за получаемыми доходами, но и за соответствием осуществляемых расходов уровню получаемых доходов. Но об этом читайте в следующей статье.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Д.Н. Сулейманов, Т.Н. Мехова Совершенствование налогового администрирования в сфере налогового контроля – М.: МНИ, 2013. – 132 с.
2. <http://nalog.ru/>.
3. <http://dogm.mos.ru/>.
4. <http://government.ru/>.