

НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА НА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Орлова Е.О., Хаританович М.А.

Оренбургский государственный университет, г. Оренбург

Любой налог сокращает ресурсы налогоплательщика и неизбежно влияет на его поведение. Как правило, введение какого-либо налога влечет за собой уменьшение спроса, а следовательно, и объемов производства. Так что полностью экономически нейтральных налогов не может быть в принципе.

Экономическая нейтральность в налогообложении рассматривается с точки зрения влияния налогов на эффективность распределения использования ресурсов. При этом обычно полагается, что исходное распределение ресурсов, складывающееся под действием рыночных сил, является оптимальным и любое его изменение приводит к снижению эффективности их использования. Налоги влияют на относительные цены, что приводит к изменению структуры производства частных благ и использования факторов производства по сравнению с ситуацией, складывающейся в результате свободного взаимодействия спроса и предложения на конкурентном рынке.

Искажающее влияние налогов на эффективность распределением использования ресурсов проявляется через изменение под действием налога экономического поведения налогоплательщика. Одним из элементов экономической мотивации субъектов налогообложения становится стремление к относительному уменьшению налоговых выплат, которое достигается за счет отказа от наиболее привлекательных вариантов потребления или производства, отвечающих предпочтениям этих субъектов при отсутствии налога. Различные формы реакции субъектов экономической деятельности на введение или повышение налогов представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Эффекты, возникающие в результате реакции субъектов экономической деятельности на введение или повышение налогов

Эффект	Последствия
Эффект ожидания	Ажиотажный рост спроса на определенные товары и услуги с момента объявления о введении или повышении налога до момента вступления в силу соответствующего нормативного правового акта
Эффект дохода	Стремление сохранить прежний уровень благосостояния за счет увеличения доходов путем более интенсивного использования факторов производства

Ценовой эффект	Стремление переложить налоговое бремя полностью или частично на иных лиц путем изменения цен на производимую продукт или факторы производств
Эффекты замещения	Стремление уклониться от уплаты налога путем избегания объектов налогообложения

В РФ физические лица уплачивают достаточно большое количество налогов различного вида: федеральные, региональные и местные. Одни из них прямо, а другие косвенно влияют на платежеспособный спрос населения. Рассмотрим основные из них.

Налог на доходы физических лиц – это федеральный налог и по Налоговому кодексу РФ (НК РФ) и по Закону об основах налоговой системы, который утратил свою силу[1]. С 1992 года по 2000 год взимался подоходный налог с физических лиц, установленный Законом РФ от 7 декабря 1991 года №1998-1 “О подоходном налоге с физических лиц” (с учетом дополнений и изменений). С 1 января 2001 года он стал взиматься на основании главы 23 НК РФ “Налог на доходы физических лиц”. На его долю приходится около 95% всех налогов с граждан [2].

По данному налогу в настоящее время установлена пропорциональная шкала (линейная шкала), то есть ставка постоянна и не зависит от размера дохода. До 2001 года действовала прогрессивная шкала (таблица 2).

Таблица 2 – Сравнительная характеристика шкалы налогообложения 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	6 000 руб. +20% с суммы, превышающей 50 000 руб.	
150 001 и выше	26 000 руб. + 30% с суммы, превышающей 150 000 руб.	

Принятие линейной шкалы позволило снизить налоговое бремя для тех лиц, кто имел более высокий доход, которому соответствовала более высокая ставка. Линейная шкала, применяемая в РФ, имеет ряд существенных недостатков. Она не учитывает материальное положение разных слоев

населения, в результате чего получается, что менее обеспеченные слои населения платят в процентном соотношении столько же, сколько и обеспеченные. Прогрессивная же шкала выигрывает по этому параметру: социальное неравенство снижается за счет перераспределения доходов богатых – их перечисленный в бюджет доход направляется на обеспечение малоимущих. По мнению А.В. Багарякова «использование прогрессивной шкалы налогообложения является показателем достаточно высокого уровня экономики - недаром именно такая система действует в большинстве стран. Напротив, «плоская шкала налогообложения – удел отсталых стран со слабой экономикой, не способных эффективно администрировать и собирать налоги». Изначально пропорциональные ставки НДФЛ были установлены в размере 13%, 35%, 30% и 6%. В настоящее время для резидентов России шкала данного налога включает ставку 13% по основным видам дохода, 35% - по доходам в виде материальной выгоды и 9% - по доходам в виде дивидендов. Для нерезидентов установлены две ставки: 15% по дивидендам и 30% основная ставка налога.

Сейчас много споров идет о справедливости налогообложения доходов физических лиц и о возврате к прогрессивной шкале. Но при этом нельзя не учитывать положительный опыт зарубежных стран, в которых существует большой размер необлагаемого минимума и учет при налогообложении социального статуса физического лица (одинокий, глава семьи, вдовец и т.д.), а также расходов, которые несет физическое лицо, например, расходы на дошкольное образование детей, содержание иждивенцев, включая престарелых родителей, уплату процентов по ипотеке и др. Поэтому переход к прогрессивной шкале может быть как шагом назад, так и шагом вперед на пути к справедливому налогообложению доходов физических лиц.

Следующим налогом, который уплачивают физические лица является налог на имущество физических лиц и если до 1 января 2015 года он практически не играл существенной роли в доходах местных бюджетов, то с этой даты он будет весомым источником налоговых доходов для данного уровня бюджетной системы.

Изначально в налоговую систему он был введен Законом РФ от 9 декабря 1991 года №2003-1 «О налогах на имущество физических лиц». Развитие института частной собственности, приватизация и расширение международной торговли способствовало значительному увеличению владельцев квартир, домов, гаражей, строительству различных объектов собственности, а также покупке российских и иностранных транспортных средств.

Так, по итогам 2010 года число налогоплательщиков, которым налоговые органы исчислили налог на имущество физических лиц, превысило 64 млн. чел. (тогда как в 1995 году их было всего 36 млн. чел.). Сумма налога, предъявленная к уплате, составила 17,2 млрд. руб. [3]

Основным недостатком налога на имущество физических лиц в настоящее время является устаревшая методика определения налоговой базы, при которой инвентаризационная стоимость имущественного объекта, определяемая органами БТИ, значительно отличается от рыночной стоимости

имущества. Применяемая органами технической инвентаризации методика оценки несовершенна, поэтому в результате стоимость может быть более чем в 10 раз ниже рыночной. То есть налог не учитывает реальную доходность имущества и материальное положение физических лиц.

Еще одним недостатком налога на имущество физических лиц можно назвать наличие значительного количества льгот. Такого количества льгот нет ни по одному налогу действующей налоговой системы. Все это приводит к тому, что сборы по тому налогу соизмеримы с расходами на его администрирование [4, С. 5].

С 1 января 2015 года Налоговый кодекс РФ пополнится новой главой 32 под названием «Налог на имущество физических лиц», а закон РФ «О налогах на имущество физических лиц» утратит силу. Эти поправки внесены Федеральным законом 04.10.14 № 284-ФЗ.

Налог будет начисляться на перечисленное ниже имущество (ст. 401 НК РФ):

- жилой дом;
- жилое помещение (квартира, комната);
- гараж, машино-место;
- единый недвижимый комплекс;
- объект незавершенного строительства;
- иные здания, строения, сооружения, помещения.

При этом законодатель установил, что жилые строения, которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства будут относиться к жилым домам.

Налоговая база по налогу будет определяться в отношении каждого объекта недвижимости как его кадастровая стоимость, указанная в государственном кадастре недвижимости. Однако новой главой НК РФ предусмотрены налоговые вычеты. По сути, они представляют из себя значения, на которые уменьшается кадастровая стоимость имущества (ст. 403 НК РФ). Размер налоговых вычетов может увеличиваться местными властями. В результате увеличения вычетов налоговая база может принимать даже нулевое значение.

Новой статьей 406 НК РФ определены налоговые ставки по налогу на имущество, который рассчитывается исходя из кадастровой стоимости:

- до 0,1% — для жилых домов и жилых помещений, недостроенных жилых домов, гаражей и машино-мест;
- до 0,2% — для административно-деловых и торговых центров, а также нежилых помещений, которые используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания, а также объектов, кадастровая стоимость которых превышает 300 млн. рублей;
- до 0,5 % — для прочих объектов налогообложения.

При этом муниципальные образования вправе изменять ставку 0,1%, установленную для квартир, домов и гаражей. Местные власти могут повысить данную ставку, но не более, чем в три раза, или понизить ее до нулевого

значения. Также допускается установление дифференцированных ставок в зависимости от:

- кадастровой или суммарной инвентаризационной стоимости объекта;
- вида объекта;
- места его нахождения;
- видов территориальных зон, в границах которых расположен объект налогообложения.

Законодатель сохранил налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц (ст. 407 НК РФ, ст. 4 Закона № 2003-1). Заметим, что налоговая льгота представляется в отношении одного объекта налогообложения каждого вида по выбору налогоплательщика. Для получения льготы потребуется до 1 ноября уведомить налоговый орган об объектах, в отношении которых будет применяться налоговая льгота. Если собственник не направит в инспекцию такое уведомление, то налоговая льгота будет предоставлена в отношении объекта с максимальной суммой налога.

Налог потребуется уплачивать в срок не позднее 1 октября года, следующего за истекшим налоговым периодом. Учитывая, что налоговым периодом является календарный год, то в тех субъектах, где налог начнет действовать с 1 января 2015 года, впервые уплатить налог, рассчитанный по новым правилам, потребуется не позднее 1 октября 2016 года.

Установлено, что начиная с 1 января 2020 года, налоговая база по налогу на имущество физических лиц будет исчисляться на всей территории РФ только исходя из кадастровой стоимости. Законодатель также ввел норму, которая не должна допустить резкого увеличения налоговой нагрузки.

Если сумма налога, рассчитанная «по-новому» окажется выше суммы налога, рассчитанной «по-старому», то в первые четыре года после введения в регионе новых правил, налог будет рассчитываться по следующей формуле:

$$H = (H1 - H2) \times K + H2, \text{ где:}$$

H - сумма налога к уплате;

H1 - сумма налога, рассчитанная «по-новому» (то есть из кадастровой стоимости);

H2 - сумма налога, рассчитанная «по-старому» (то есть из инвентаризационной стоимости);

K - понижающий коэффициент.

Коэффициент составит:

- 0,2 - первый год;
- 0,4 - второго год;
- 0,6 - третий год;
- 0,8 - четвертый год.

Кадастровая стоимость, как правило, максимально приближена к рыночной стоимости имущества (поскольку при ее установлении учитывается, например, сегмент недвижимости, расположение, площадь и год

постройки). Инвентаризационная же стоимость может быть существенно ниже рыночной цены. Поэтому рассчитанный по кадастровой стоимости налог в большинстве случаев будет выше.

Что касается налогообложения транспортных средств, то первоначально оно осуществлялось в рамках двух налогов – налога с владельцев транспортных средств и налога на водно-воздушные транспортные средства.

Введенный с 1 января 2003 года транспортный налог (глава 28 НК РФ) полностью администрируется налоговыми органами. Эффективность администрирования данного налога зависит от качества информации, поступающей от органов, осуществляющих регистрацию транспортных средств.

На территории Оренбургской области транспортный налог установлен в соответствии с главой 28 НК РФ и Законом Оренбургской области от 16.11.2002 № 322/66-ОЗ «О транспортном налоге в Оренбургской области» (в ред.) [5].

Плательщиками налога признаются физические лица, на которых в соответствии с законодательством зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения. Если организации плательщики транспортного налога самостоятельно рассчитывают сумму налога с учетом авансовых платежей, то физические лица получают налоговое уведомление об уплате налога. То есть налоговые органы в отношении данной категории плательщиков исчисляют сумму транспортного налога, исходя из информации, которая у них имеется как в отношении транспортного средства (количество, мощность, период владения и др.), так и в отношении самого физического лица (льготы и др.) предусмотрена категория лиц, освобожденных от данного налога.

Данный налог постоянно реформируется и для налогоплательщиков все изменения как правило несут увеличение налоговой нагрузки. Так с 1 января 2014 года вступили в силу следующие положения по транспортному налогу. Пункт 2 статьи 362 Налогового кодекса РФ дополнен положениями, устанавливающими, в частности, что при исчислении суммы налога в отношении отдельных категорий легковых автомобилей должен применяться повышающий коэффициент. Данный коэффициент определяется в зависимости от средней стоимости автомобиля и количества лет, прошедших с года его выпуска.

На сегодняшний день часто поднимается вопрос о дальнейшем реформировании транспортного налога. Вероятно, что уже в 2015 году будут произведены изменения, связанные с транспортным налогом. Министерство финансов Российской Федерации объявило о том, что возможен переход от критерия лошадиных сил автомобиля к объёму его двигателя, а также будет учитываться коэффициент экологического класса двигателя и год выпуска автомобиля. Пока это положение находится только на стадии разработки. На данный момент не исключается замена транспортного налога на экологический. В Европе такая методика действует достаточно давно. Она предусматривает гораздо больший сбор налогов с владельцев старых авто. Главной задачей

такого налога является стимулирование обновления автопарка. Если на все это посмотреть с практической точки зрения, больше всего нововведения «ударят» по владельцам старых автомобилей, оснащенных объемными двигателями.

Земельный налог – самый древний из всех налогов, взимаемых в настоящее время на территории России. Он был введен еще во времена царской России, пережил СССР и взимается в настоящее время. В Российской Федерации он был введен Законом РФ от 11 октября 1991 года №1738-1 «О плате за землю» и являлся формой платы за землю. Сейчас его взимание регламентируется главой 31 НК РФ «Земельный налог».

Изначально размер земельного налога не зависел от результатов хозяйственной деятельности собственников земли, землевладельцев, землепользователей и устанавливался в виде стабильных платежей за единицу земельной площади в расчете на год. Ставки земельного налога пересматривались в связи с изменением не зависящих от пользователя земли условий хозяйствования. За земельные участки, не используемые или используемые не по целевому назначению, ставка земельного налога устанавливалась в двукратном размере.

В настоящее время плательщиками налога признаются физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 НК РФ, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388 НК РФ).

Налоговая база для каждого налогоплательщика, являющегося физическим лицом, определяется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

В отношении земельных участков, используемых (предназначенных для использования) в предпринимательской деятельности, налоговая база по налогу и исчисление суммы налога (суммы авансовых платежей по налогу) производится индивидуальными предпринимателями самостоятельно, на основании сведений государственного кадастра недвижимости о каждом земельном участке. В связи с введением главы 31 НК РФ изменился вид ставки и налоговая база (стала кадастровая стоимость земли), что привело к увеличению налоговой нагрузки на физических лиц. В Оренбурге данный налог взимается на основании 31 главы НК РФ и Решения Оренбургского городского Совета от 10.10.2008 N 677 (ред. от 04.03.2014) "О земельном налоге". Несмотря на сравнительно невысокую долю земельного налога в общем объеме доходных поступлений, земельный налог выступает в качестве важного источника формирования местных бюджетов [6, С. 61].

В течение последнего десятилетия перспективным направлением развития налоговой системы Российской Федерации остается введение единого налога на недвижимость. Показательным является тот факт, что данный налог не введен до сих пор. Его введение перманентно откладывается, так как остаются нерешенными следующие проблемы:

- недостаточное наполнение государственного кадастра недвижимости сведениями о недвижимом имуществе;
- наличие в ряде случаев в системе государственного реестра недостоверных данных об объектах налогообложения;
- трудности оценки недвижимости и определения соответствующей налоговой ставки и др.

До введения налога на недвижимость необходимо предварительно выработать концепцию социальной защиты собственников жилья, грамотно скоординировать такие вопросы, как фискальная и социальная эффективность налога с точки зрения нагрузки на плательщика и предельного уровня льгот, чтобы, с одной стороны, не подорвать основы социальной защищенности граждан, а с другой – обеспечить поступление средств в местные бюджеты на приемлемом уровне [8, С. 166].

Еще одним новшеством в отношении налогообложения физических лиц с июля 2015 года станут торговые сборы, которые затронут ИП напрямую, а остальных налогоплательщиков косвенно. Торговому сбору законодатели отвели новую главу 33 НК РФ — «Торговый сбор». Этот сбор с торговли является местным и может быть введен не ранее 1 июля 2015 года только в городах федерального значения — в Москве, Санкт-Петербурге и Севастополе. Плательщиками торгового сбора, в таком случае, станут занимающиеся торговлей организации и ИП, применяющие общий режим налогообложения или УСН. Поэтому физические лица станут прямыми (ИП) либо косвенными плательщиками данного сбора.

Список литературы

1. *Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая.* - М.: Издательство «Омега-Л», 2014.-877с.: табл.-(Кодексы Российской Федерации)
- 2 *Черник Д.Г., Шмелев Ю.Д. Кризис и налоги: учебное пособие.* -Москва: Экономика, 2011.- 256с.
- 3 *Дадашев А.З. Налоги и налогообложение в РФ: Учебное пособие.* -М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2013.-240с.
- 4 *Николаева К.С. Система имущественного налогообложения в РФ // Аудит и финансовый анализ.-2009.-№4.-С.1-8.*
- 5 *Законом Оренбургской области от 16.11.2002 № 322/66-ОЗ «О транспортном налоге в Оренбургской области» (в ред.)*
- 6 *Косенкова Ю.Ю. Зарубежный опыт налогообложения недвижимости // Социально-экономические явления и процессы.-2014.-№4.-С.61-64.*
- 7 *Ябурова Д.В. Недостатки и тенденции развития НДС в РФ // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы.-2014.-№10.-С. 45-54.*
- 8 *Абакарова Р.Ш., Набиев А.С. Проблемы, препятствующие введению налога на недвижимость в РФ // Вестник ИрГТУ.-2014.-№5.-С.165-168.*