

телями станут предприятия несырьевого сектора экономики. Для того, чтобы получить преференции предприятия должны инвестировать в развитие бизнеса на сумму не менее 20 млн. руб. за один год, 50 млн. руб. за три года или 200 млн. руб. не более чем за пять лет. Такие льготы должны будут действовать 10 лет, а по страховым взносам предполагается ввести срок на 6 лет.

Наряду с предоставляемыми льготами государству необходимо позаботиться о создании таких мероприятий налогового контроля, при которых будет не выгодно нарушать закон. Это позволит снизить налоговые риски государства, и сократит вероятность недополучения налоговых поступлений в бюджет вследствие применения налогоплательщиками различных методов минимизации налогообложения из-за противоречивости налогового законодательства⁴.

Таким образом, такие нововведения оказывают стимулирующее действие на инвестиции и рост производства на предприятиях, которые будут использовать преференции. Безусловно, это окажет весомое влияние на экономический рост и будет иметь мультипликативный эффект, что касается спроса на продукцию смежных отраслей и повлияет на увеличение рабочих мест на предприятиях.

РОЛЬ ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Николаева А.Л.

Финансовый университет при Правительстве РФ

Научный руководитель:

Грундел Л.П., к.э.н.

Аннотация: В данной статье рассмотрена роль имущественных налогов с физических лиц в бюджетной системе Российской Федерации. В рамках этой темы делаются соответствующие выводы на основании статистических данных.

Annotation: Role of property taxes from natural persons in budget system of Russian Federation is considered in this article. Within the limits of this article corresponding conclusions, based on statistics, are drawn.

Ключевые слова: имущественные налоги, физические лица, бюджетная система

Keywords: property taxes, natural persons, budget system.

Хорошо известно, что налоговые поступления являются важнейшим источником пополнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. И не последнюю роль в этом пополнении играют налоги, взимаемые с физических лиц. С экономической точки зрения, налог с физического лица —

⁴ Зверева Т.В. Налогообложение мигрантов в России.// Электронный научно инновационный журнал «Инженерный вестник Дона». 2014. № 4 <http://www.ivdon.ru>.

отчуждение в пользу государства (муниципального образования) части принадлежащего ему на праве собственности имущества.

Что же касается непосредственно поимущественных налогов с физических лиц, то в России к ним относятся: транспортный налог (региональный налог), земельный налог (местный налог), налог на имущество физических лиц (местный налог)¹.

Региональные налоги, в соответствии с БК РФ, полностью (100 %) зачисляются в бюджет субъекта Российской Федерации². Аналогичная ситуация и с местными налогами, они зачисляются по нормативу 100 % в бюджет соответствующего поселения или городского округа, муниципального района (местные налоги, взимаемые на межселенных территориях)³. Таким образом, поимущественные налоги являются основными источниками бюджетов регионального и местного уровней, однако, не стоит недооценивать и их роль в формировании консолидированного бюджета Российской Федерации.

Для того чтобы оценить роль имущественных налогов с физических лиц при формировании бюджетов бюджетной системы РФ, хотелось бы обратиться к статистике. По данным за 2013 год, по имущественным налогам в соответствующие бюджеты поступило 152 154 821 тыс. руб. (из них: транспортный налог с физических лиц - 97 782 205 тыс. руб., налог на имущество физических лиц — 25 897 148 тыс. руб., земельный налог с физических лиц — 28 475 468 тыс. руб.)⁴. Всего налоговых доходов — 8 602 369 323 тыс. руб. Таким образом, доля имущественных налогов с физических лиц в общем объеме налоговых поступлений за 2013 год составила 1,77 %. Данный показатель, на первый взгляд, может показаться незначительным в общем объеме поступлений, однако, не стоит забывать, что, при расчете в качестве числителя выступали имущественные налоги лишь с физических лиц, а в качестве знаменателя — общие объемы налоговых поступлений. Кроме того, нужно отметить, что, в целом, кажется, что имущественные налоги маловажны, но для региональных и местных бюджетов они очень важны. В связи с чем, органы государственной власти субъектов и органы местного самоуправления из года в год пытаются увеличить налоговые поступления в соответствующие бюджеты, но, стоит отметить, в большей степени безрезультатно. В качестве основных причин неэффективности принимаемых изменений можно выделить:

- Не учитывается платежеспособность населения. Увеличиваются ставки, либо меняется налоговая база, что приводит к увеличению налогового бремени, которое ложится на населения, однако, средства, которые имеются в распоряжении у граждан, не увеличиваются, в связи с инфляцией и другими экономическими явлениями. В конечном итоге, увеличивается задолженность по налогам или применяются схемы от ухода от налогообложения, следовательно, цель по увеличению поступлений остается не достигнутой.

¹ В соответствии со ст. 14, 15 НК РФ. Часть первая

² В соответствии со ст. 56 БК РФ

³ В соответствии со ст. 61, 61.1, 61.2 БК РФ

⁴ Официальный сайт ФНС: Данные по формам статистической аналитической отчетности. Отчет о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей (за 2013 год) http://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

- **Несовершенство законодательства.** Предлагаемые законопроекты имеют большое количество недоработок, которые нужно устранять для дальнейшего использования.

- **Значительное сокращение льгот.** К сожалению, из года в год наблюдается тенденция по сокращению льгот для социально незащищенных слоев населения (пенсионеров, инвалидов, сирот и т.д.). То есть, помимо того, что большинство льгот являются незначительными и чисто формальными, они еще и сокращаются, что приводит к нарастанию социальной напряженности.

Выделены были не все, но основные причины неэффективности попыток органов государственной власти и местного самоуправления по увеличению налоговых поступлений в региональные и местные бюджеты.

Следует отметить, что транспортный налог среди имущественных налогов с физических лиц является наиболее весомым. Из трех налогов он в большей мере выполняет свою фискальную функцию. Итак, за 2013 год было собрано 97 782 205 тыс. руб. Это составляет 64,26 % от общих поступления по имущественным налогам с физических лиц.

Однако стоит рассмотреть и сумму задолженности по этому налогу. Итак, по состоянию на 1 января 2014 года по транспортному налогу в физических лиц недополучено 65 500 762 тыс. руб. (общая задолженность по транспортному налогу — 67 838 553 тыс. руб.)⁵. Таким образом, 96, 55 % задолженности приходится на физических лиц. Нужно отметить, что это значительная сумма для бюджета субъекта РФ, которая должна была быть получена и направлена на финансирование расходных обязательств субъекта РФ, однако, так и осталась в виде задолженности.

Говоря о транспортном налоге с физических лиц, о сумме задолженности, нельзя не упомянуть тот факт, что для того, чтобы уйти от налогообложения применялась схема, когда дорогие автомобили регистрировались на пенсионеров, которые имеют налоговые льготы, и, как следствие, данный автомобиль не облагался транспортным налогом. Как результат, бюджет недополучал денежные средства. Однако с 2014 года появилось нововведение, по которому у пенсионеров не облагается лишь один объект транспортного налога. Помимо этого, в большинстве регионов также ввелось и ограничения на максимальное количество лошадиных сил транспортного средства, которое освобождается от налогообложения. Например, в городе федерального значения Москва введено ограничение до 200 л.с.⁶, в Санкт-Петербурге и Новосибирске максимальное значение составляет 150 л.с.⁷. Помимо этого, с 2014 года были введены повышающие коэффициент на транспортный налог с физических лиц на роскошные автомобили. В общем виде, по г. Москва ставка составляет 150 рублей за легковые автомобили с мощностью двигателя свыше 250 л.с., далее получен-

⁵ Официальный сайт ФНС: Данные по формам статистической аналитической отчетности. Отчет о задолженности по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям
http://nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

⁶ Деловая жизнь: Транспортный налог в 2014 году повысили и отменили льготы.
<http://bs-life.ru/makroekonomika/transportniy-nalog-v-moskve2013.html>

⁷ Subsidii.net: льготы на транспортный налог для пенсионеров 2014
<http://subsidii.net/налоговые-вычеты/транспортный-налог/item/248-налог-на-автомобиль-пенсионерам.html>

ная сумма налога умножается на повышающий коэффициент, который, в свою очередь, зависит от стоимости автомобиля (чем выше стоимость автомобиля, тем выше и сам коэффициент). На мой взгляд, была принята эффективная мера по увеличению поступлений. Однако главное, чтобы это в дальнейшем отрицательно не сказалось на пенсионерах, так как освобождается от налогообложения лишь одно транспортное средство, как говорилось выше.

Земельный налог занимает второе место среди имущественных налогов, взимаемых с физических лиц, 28 475 468 тыс. руб., или 18,71 %. Более скромные цифры, в сравнении с транспортным налогом. Однако разница заключается и в том, что земельный налог полностью зачисляется в местный бюджет, который, в свою очередь, значительно меньше по объему денежных средств, чем бюджет субъекта РФ, куда полностью зачисляется транспортный налог.

Что же касается задолженности по земельному налогу с физических лиц, то на 1 января 2014 года она составила 12 838 908 тыс.руб. Для местного бюджета данная сумма задолженности является очень даже существенной. До некоторого времени, планировалось объединить земельный налог с налогом на имущество физических лиц в единый повышенный налог на недвижимость, однако, в настоящее время данная информация уже не актуальна. Земельный налог остается самостоятельным существующим местным налогом.

В качестве мер по повышению его роли в местных бюджетах хотелось бы также предложить усилить налоговое администрирование и контроль за своевременностью и полнотой уплаты земельного налога с физических лиц. В связи с этим повысится пополняемость местных бюджетов, и, возможно, пропадет необходимость в повышении налоговых ставок или сокращении налоговых льгот для социально-незащищенных слоев населения.

Третий налог — налог на имущество физических лиц является объектом дискуссий уже долгое время. Окончательный вариант — новая глава Налогового Кодекса «Налог на недвижимое имущество физических лиц». Налоговой базой по этому налогу будет признаваться кадастровая стоимость объектов недвижимого имущества. Что же касается льгот? Так, остается необлагаемый налогом вычет стоимости 20 кв. м — для квартиры, 10 кв. м — для комнат и 50 кв. м — для дома, как уже отмечалось выше. Однако применить эти льготы можно будет не ко всем объектам недвижимости, находящимся в собственности, а только к одному — по выбору: к одной квартире, одной даче и т.д. Иначе говоря, если у пенсионера есть, и квартира, и дачный участок, то налог на последний (при его цене в 1–1,5 млн руб.) составит 5–7 тыс. руб. в год — около 500 рублей в месяц, а скорее всего даже больше, все будет зависеть от региона расположения недвижимости и действующих ставок налогообложения. Для наглядности можно снова провести параллель со средним доходом пенсионеров — среднемесячной суммой пенсии. Итак, по состоянию на 1 января 2014 года средний размер пенсий в российской федерации составляет 10029,7 рублей⁸. Исходя из представленных данных, складывается весьма неутешительная картина.

⁸ «Пенсионное обеспечение граждан пожилого возраста» [Электронный ресурс] : Федеральная служба государственной статистики. http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/generation/

В заключение хотелось бы отметить то, что доля имущественных налогов с физических лиц в общих объемах налоговых поступлений не так уже и незначительна. Однако при рассмотрении всех имущественных налогов выделилась одинаковая тенденция: весьма высокая сумма задолженности по соответствующему налогу. Таким образом, в первую очередь, налоговым органам следует усилить налоговое администрирование и контроль за своевременностью и полнотой уплаты имущественных налогов с физических лиц и только после этого изменять налоговую базу и повышать ставки. Так как при непосредственном повышении сумм начисленных налогов будет возрастать налоговая нагрузка на население, в особенности по новому проекту налога на недвижимое имущество физических лиц, и как следствие увеличится налоговое бремя, которое лежит на населении. В целом, это может привести к усилению социальной напряженности в обществе и ухудшению уровня жизни, в первую очередь, у социально-незащищенных слоев населения.

ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИХ СОЦИАЛЬНАЯ РОЛЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В СОВРЕМЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Озолина М.С.

Финансовый университет при Правительстве РФ

Научный руководитель:

Малкова Ю.В., к.э.н., доцент

Аннотация: В данной статье проанализированы основные проблемы применения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. В результате исследования налоговых вычетов выявлено, что, как и налог на доходы физических лиц, так и отдельные элементы налога нуждаются в реформировании для обеспечения предназначенной им функции.

Annotation: In this article, the main problems of using the tax deductions of personal income tax are described. In the research of tax deductions revealed that as a personal income tax and separate elements of tax need to be performed for providing with their intended function.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, налоговые вычеты

Keywords: Personal income tax, tax deductions, progressive tax, proportional tax

Поступления в государственный бюджет по налогу на доходы физических лиц увеличиваются с каждым годом и составляют основную часть налоговых доходов бюджета наравне с налогом на прибыль и налогом на добычу полезных ископаемых. На основании статистических данных за последние четыре года можно увидеть постепенный рост доли налога на доходы физи-