

УДК 336.025

Е.Л. Гулькова

О.И. Тарасова

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация.** В статье раскрыты перспективы развития налогообложения физических лиц в Российской Федерации, обоснована необходимость формирования законодательства в данной области. Рассмотрены основные аспекты государственной налоговой политики в вопросах внедрения альтернативной системы семейного налогообложения. Выделены возможности использования зарубежного опыта в Российской Федерации для разработки основных положений налогового администрирования в данной области. В частности, предполагается внесение изменений в законодательство РФ для определения статуса семьи как отдельной категории налогоплательщиков, специфического определения налоговой базы и предоставления налоговых льгот в качестве основных инструментов управления семейным налогообложением на современном этапе.*

***Ключевые слова:** налогообложение физических лиц, семейное налогообложение, налоговое законодательство, налоговые льготы.*

Elena Gulkova

Olga Tarasova

## PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE TAXATION OF PHYSICAL PERSONS IN THE RUSSIAN FEDERATION

***Annotation.** The article reveals the prospects for the development of taxation of individuals in the Russian Federation, the need for the formation of legislation in this area is substantiated. The main aspects of the state tax policy in the issues of introduction of the alternative system of family taxation are considered. The possibilities of using foreign experience in the Russian Federation for developing the main provisions of tax administration in this area are singled out. In particular, it is planned to introduce amendments to the legislation of the Russian Federation, to determine the status of the family as a separate category of taxpayers, a specific definition of the tax base and the provision of tax incentives as the main instruments for managing family taxation at the present stage.*

***Keywords:** taxation of individuals, family taxation, tax legislation, tax incentives.*

Процесс разработки налогового законодательства прочно связан с государственной политикой в области экономической, социальной и политической трансформации в России. Выстраивание справедливой и эффективной налоговой системы непосредственно скоординировано с регулированием налогообложения совокупных доходов физических лиц. Важным условием в данной области является изменение форм налогообложения и его государственное регулирование с помощью исследования и обоснования преобразований, совершенствования механизма налогообложения [7].

Тенденции реформирования налогообложения физических лиц связаны с актуальными проблемами государственного регулирования размера конечных доходов населения [2]. Трудно переоценить экономическое и социальное значение налоговых изъятий с позиции принципов равенства, справедливости и фактической способности к уплате налога.

В России основными налогами с физических лиц являются: налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, земельный и транспортный налоги [3]. В связи с этим для раз-

граничения налоговых обязательств налогоплательщика, в зависимости от уровня дохода и семейного статуса, необходимо реформировать порядок исчисления этих налогов в целях обеспечения максимально справедливого перераспределения доходов при минимальном ущербе интересам.

На сегодняшний день вопросы порядка налогообложения доходов и имущества семьи как самостоятельной категории налогоплательщиков в Российской Федерации не определены – члены семьи выступают как отдельные налогоплательщики. При этом источником уплаты налогов и сборов зачастую выступает совместный (семейный) бюджет.

Целесообразность реализации налоговых реформ в сфере налогообложения физических лиц также обусловлена значением семьи как социального института, которое подтверждено и в законодательстве России, и в законодательных актах зарубежных стран. В частности, признается право членов семьи самостоятельно формировать и распределять общие семейные доходы, определять приоритет интересов гражданина и его семьи над общественными интересами. Такое положение в законодательстве нельзя не принимать во внимание при налогообложении доходов и имущества, при котором необходимо учитывать особенности ведения семейного хозяйства.

Семья – это единая экономическая общность, консолидация лиц, связанных родством и (или) свойством, совместно проживающая и ведущая совместное хозяйство, т.е. имеющая совместный бюджет, общее потребление [1]. Поэтому преобразования в налогообложении физических лиц возможно с помощью введения концепции «семейного» налогообложения доходов и имущества физических лиц в Российской Федерации. Нельзя не отметить практику семейного налогообложения в развитых зарубежных странах, которая основана на стабильности, системном подходе и имеет в своем арсенале различные инструменты налогового регулирования [5]. Существует два основных метода налогообложения семьи: совместное декларирование доходов супругами (в США, Германии) и налогообложение доходов семьи (во Франции), которые способствуют перераспределению налогового бремени и анализируют платежеспособность налогоплательщиков с точки зрения принципов справедливости [4].

Если рассматривать идею семейного налогообложения, то основная концепция – это возможность взимания налогов с доходов и имущества с учетом состава семьи [6]. В данном случае важным условием является наличие имущества и образование доходов в совместном пользовании членами семьи. В свою очередь, семья может включать не только трудоспособных граждан, но и нетрудоспособных родителей, несовершеннолетних детей (совершеннолетних детей, не имеющих источников дохода или имеющих доход, не превышающий прожиточный минимум), а также тех родственников, которым требуется содержание и уход. При более пристальном изучении семейного налогообложения в разных странах можно заметить, что данный вид взимания налогов в США, Франции и Германии представляет интерес и для Российской Федерации.

В частности, в США облагаемый налогом доход содержит следующие составляющие: из валового дохода семьи вычитается сумма расходов, связанная с извлечением дохода, и иная сумма расходов, определяемая законодательством. Иными словами, это совокупный доход минус налоговые вычеты и скидки. В Германии налогоплательщикам предоставляется выбор между полноценным семейным налогообложением (семья является налоговой единицей, а совместный доход выступает как объект налогообложения) и уплатой подоходного налога индивидуально. В налоговой системе Франции принимается во внимание семейное положение и количество детей на иждивении, с последующим применением специальных коэффициентов, которые учитывают фактическую способность налогоплательщика к уплате налоговых обязательств, т.е. в совокупном налогооблагаемом доходе семьи выделяется количество налогооблагаемых долей с последующим применением соответствующей прогрессивной ставки и установленного законом коэффициента, результатом является величина налогового обязательства семьи. Следовательно, подход к налогообложению доходов напрямую связан с альтернативным выбором между принятием семейной налоговой системы налогообложения или отказом от нее.

Если рассматривать возможность продвижения американской системы семейного налогообложения, то следует трансформировать исходный вариант исходя из реалий налогообложения в России. В частности, новый подход может, предположительно, заключаться в определении налогооблагаемого дохода семьи с помощью уменьшения валового дохода на сумму расходов, связанных с извлечением дохода, и иных законодательно установленных расходов, за вычетом совокупного семейного прожиточного минимума, т.е. налогооблагаемый доход семьи – это совокупный доход, уменьшенный на вычеты и скидки. Если адаптировать систему семейных коэффициентов, используемых во Франции, то она выгодна прежде всего для многодетных семей.

Налогообложение граждан в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому применение некоторых перспективных решений, которые используются в зарубежных странах, поможет разработать собственный комплекс мероприятий при внедрении системы семейного налогообложения, а также предоставит возможность воздействия на реальный доход семей с помощью выбора объекта налогообложения, системы льгот и преференций. Для обоснования новых форм и методов взимания налогов с физических лиц необходимо внесение некоторых изменений в законодательство РФ.

Поскольку семью предполагается рассматривать как объединение налогоплательщиков, связанных родством, совместно проживающих, ведущих общее хозяйство, пользующихся имуществом и получаемыми доходами сообща (семья – субъект налогообложения), важно выделить дополнительные условия при образовании объекта налогообложения. Такими условиями могут стать: регистрация по месту проживания, которая определяет место постановки налогоплательщика на налоговый учет, а также совместная налоговая декларация, подаваемая одним из членов семьи. В данном случае следует внести изменения в Налоговый кодекс РФ в виде дополнения статьи 11 положением, определяющим понятие «семья как субъект налогообложения», с вероятным рассмотрением в рамках группы консолидированных налогоплательщиков – физических лиц. Что касается так называемых вычетов, льгот и иных способов уменьшения совокупного дохода семьи, то здесь актуально применение освобождения от налогообложения минимального дохода в размере не ниже установленной величины прожиточного минимума. В этом вопросе необходимо пересмотреть и усовершенствовать действующую методику расчета, которая не отражает настоящее социально-экономическое развитие и уровень жизни в различных регионах РФ.

Реализация поставленных целей возможна с помощью использования региональных регулирующих коэффициентов, а также дифференцированного подхода и корректировки суммы налоговых вычетов в абсолютном выражении по налогу на доходы физических лиц на инфляцию, фактическую платежеспособность с учетом региона проживания и семейного положения. Переход к семейному налогообложению следует осуществлять на добровольной основе.

Существует необходимость рассмотрения вопросов правового регулирования ответственности семьи за налоговые правонарушения. Так как в Налоговом кодексе РФ правонарушения носят, как правило, индивидуальный характер и субъект правонарушения совпадает с субъектом ответственности, то в данном случае возможно введение солидарной ответственности для всех членов семьи в равной степени, кроме несовершеннолетних детей и нетрудоспособных лиц. Кроме того, следует обратить внимание на осуществление анализа методов зарубежного законодательства и определения возможности его использования и применения в российских условиях налогообложения физических лиц.

Учитывая все вышесказанное, необходимо отметить, что совершенствование системы налогообложения доходов физических лиц в России позволит на основании прежней системы налогообложения развивать новую, альтернативную систему с целью оптимизации налогового бремени, решения первостепенных социальных проблем. Вместе с тем это будет способствовать повышению уровня жизни, увеличению сбережений, повышению потребления, использованию освобожденных от налогообложения средств на инвестиционные цели и, в конечном счете, росту экономики.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» от 24.10.1997 г. № 134-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_16565/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16565/) (дата обращения : 03.10.2017).
2. Аксенова, А. А. Налогообложение доходов физических лиц : индивидуальное или семейное? [Электронный ресурс]. – Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Выпуск 6, ноябрь – декабрь 2013. – Режим доступа : <https://naukovedenie.ru/PDF/129EVN613.pdf> (дата обращения : 03.10.2017).
3. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для академического бакалавриата / Д. Г. Черник [и др.] ; под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2017. – 316 с.
4. Савина, О. Н. Семейное налогообложение как инструмент усиления социализации налоговой политики на современном этапе / Международный бухгалтерский учет. // М. – ООО ФИНАНСЫ И КРЕДИТ – 2013. – № 20. – С. 54–57.
5. Паскачев, А. Б. Налогообложение доходов граждан : опыт развитых стран и возможности его использования в России / А. Б. Паскачев // Налоговая политика и практика. – 2014. – № 12(144). – С. 72–76.
6. Тюрина, Ю. Г. Формирование и реализация социально-ориентированной региональной налоговой политики : дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 / Тюрина Ю. Г. – Оренбург.: 2015. – 406 с.
7. Тюфякова, О. А. Налоговый контроль как функция по обеспечению соблюдения налогового законодательства // Современное состояние и тенденции развития законодательства : сборник статей Международной научно-практической конференции (10 июня 2016 г., г. Казань). – Уфа : АЭТЕРНА, 2016 – С. 183–185.

Reference

1. Federal'nyj zakon «O prozhitochnom minimume v Rossijskoj Federacii» ot 24.10.1997 № 134-FZ [Federal law «On subsistence minimum in the Russian Federation», 24 October 1997]. – Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_16565/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16565/) (Accessed: 03 October 2017).
2. Akse nova A. A. Nalogooblozhenie dohodov fizicheskikh lic: individual'noe ili semejnoe? [The income taxation of private persons: individual or family?] *Naukovedenie* [Science studies]. I. 6, November-December 2013. Available at: <https://naukovedenie.ru/PDF/129EVN613.pdf> (Accessed: 03 October 2017).
3. *Nalogi i nalogooblozhenie* [Tax and taxations]. Ed. by Chernika D. G., Shmeleva Yu. D. Moscow, Yurajt, 2017. 316 p.
4. Savina O. N. Semejnoe nalogooblozhenie kak instrument usileniya socializacii nalogovoj politiki na sovremennom etape [Family taxation as a tool to strengthen the socialization of tax policy at the present stage]. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchët* [International accounting]. Moscow, ООО ФИНАНСЫ И КРЕДИТ. 2013, I. 20, pp. 54–57.
5. Paskachev A. B. Nalogooblozhenie dohodov grazhdan: opyt razvityh stran i vozmozhnosti ego ispol'zovaniya v Rossii [Taxation of incomes of citizens : the experience of developed countries and the possibility of its use in Russia]. *Nalogovaya politika i praktika* [Tax policy and practice]. 2014, I. 12(144), pp. 72–76.
6. Tyurina Yu. G. *Formirovanie i realizaciya social'no-orientirovannoj regional'noj nalogovoj politiki* [The formation and implementation of socially-oriented regional tax policy]. Orenburg, 2015. 406 p.
7. Tyufyakova O. A. Nalogovyj kontrol' kak funkciya po obespecheniyu soblyudeniya nalogovogo zakonodatel'stva [Tax control as a function to ensure tax compliance]. *Sovremennoe sostoyanie i tendencii razvitiya zakonodatel'stva: sbornik statej Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii* [Modern state and tendencies of the legislation development : collected articles of International scientific-practical conference (10 June 2016, Kazan)]. Ufa, АЭТЕРНА, 2016, pp. 183–185.