



Налог на доходы физических лиц: основа бюджета и элемент социального льготирования населения

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - это налог, который взимается по факту получения доходов (например, при получении зарплаты, продаже имущества - квартиры, земельного участка, автомобиля, ценных бумаг, сдаче квартиры в аренду, выигрыше в лотерею, получении дивидендов).

Сегодня без этого налога сложно представить налоговую систему швейцарского государства. Это один из старейших налогов. Зачастую дань называют предком, прародителем данного налога.

Впервые в виде налога подоходный налог был введен Генрихом VI в Англии в 1449 году. Однако первая попытка оказалась неудачной. Нововведение привело к бунту и восстанию, которое закончилось десятками убитых людей и отменой налога.

Что касается введения подоходного налога в России, некоторые историки связывают это событие с Манифестом от 11 февраля 1812 года «О преобразовании комиссии по погашению долгов», который, по своей сути, ввел временный сбор с помещичьих доходов. Причем в то время действовала прогрессивная шкала ставок.

Другие ученые отождествляют появление подоходного налога в России с изданием Положения «Об установлении временного налога на прирост прибыли торговых-промышленных предприятий и вознаграждений личных промышленных занятий и о повышении размеров отчислений на погашение стоимости некоторых имуществ при исчислении прибыли, подлежащих обложению процентным сбором», которое было утверждено Советом министров Российской империи 13 мая 1916 года. К этому времени второй год продолжалась Первая мировая война, и в имперском бюджете явно ощущалась нехватка финансовых ресурсов. Решить эту проблему и был призван новый налог.

В Советском Союзе много лет подоходный налог действовал на основании Указа Верховного Совета СССР от 30 апреля 1943 года «О подоходном налоге с населения». Его уплачивали рабочие и служащие, работники искусства и ремесленники и ряд других категорий налогоплательщиков. Но в советский период данный налог не носил резкого фискального характера.

В современной России подоходное налогообложение осуществляется посредством применения налога на доходы физических лиц. Этот налог был введен 1 января 2001 года, его исчисление и взимание регламентируются 23 главой Налогового кодекса РФ. Сегодня НДФЛ занимает достойное место в налоговой системе России.

НДФЛ является федеральным налогом, при этом в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации (БК РФ) поступает по установленным нормативам в бюджеты субъектов Российской Федерации и в местные бюджеты и имеет для них определяющее значение.

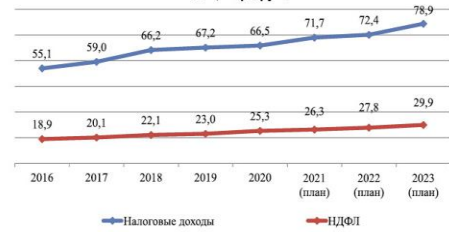
Так, в налоговых доходах областного бюджета Саратовской области этот налог составляет больше трети, или 38%, и занимает первое место по поступлениям (рисунок 1).

Рисунок 1. Структура налоговых доходов областного бюджета Саратовской области в 2020 году¹



Причем надо отметить, что такая ситуация сохраняется на протяжении ряда лет. Наблюдается устойчивая тенденция роста доходов бюджета Саратовской области, и доходы от поступлений НДФЛ растут пропорционально и продолжают занимать устойчивые лидирующие позиции (рисунок 2).

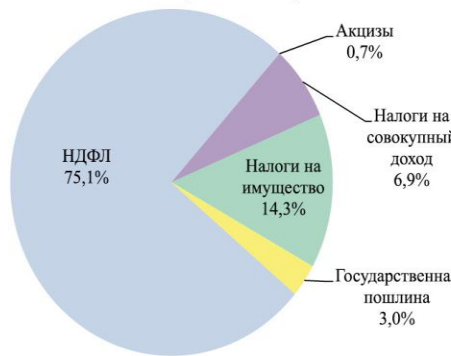
Рисунок 2. Динамика доходов бюджета Саратовской области в 2016-2023 годах, млрд рублей¹



¹ Составлено автором на основе данных портала «Открытый бюджет Саратовской области»

Что касается доходов местных бюджетов, то на примере г. Саратова можно отметить, что в структуре налоговых доходов в 2020 году НДФЛ занимает лидирующие позиции с большим отрывом от прочих налогов и составляет 75,1%, то есть практически три четверти всех налоговых поступлений (рисунок 3).

Рисунок 3. Структура доходов бюджета муниципального образования г. Саратов в 2020 году²



Представленные диаграммы наглядно свидетельствуют о высоком бюджетном значении налога. Это стабильный и устойчивый источник.

Особенность данного налога в том, что его плательщиком является практически все трудоспособное население страны. Однако взаимоотношения налогоплательщиков и налоговых органов сведены к минимуму, так как обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению средств в бюджет осуществляют работодатели. Но знать и понимать механизм этого налога надо каждому человеку, так как он имеет колоссальное стимулирующее значение и является социально ориентированным, что легко подтверждается значительным количеством налоговых освобождений и вычетов.

Статья 217 главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) «Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)» включает в себя 86 пунктов перечня доходов, исключаемых из налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц. В частности, освобождаются от налогообложения:

- государственные пособия, кроме пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком);
 - пенсии по государственному пенсионному обеспечению, страховые пенсии;
 - вознаграждения донорам за сдачу крови, материнское молоко и иную помощь;
 - стипендии студентов, аспирантов и др.;
 - алименты, получаемые налогоплательщиками и очень многое другое.
- Существует целый блок доходов, которые не подлежат налогообложению при условии, что за налоговый период (календарный год) они не превысили 4 тысячи рублей. К таким доходам, в частности, относятся:
- стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;
 - суммы материальной помощи, оказываемой работодателями работникам, а также вышедшим на пенсию по инвалидности или по возрасту;
 - стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых в целях рекламы товаров (работ, услуг) конкурсах, играх и других мероприятиях;
 - выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов;
 - выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций и многое другое.

Но самой важной социальной преференцией НДФЛ выступает механизм налоговых вычетов. Налоговый вычет представляет собой сумму, уменьшающую размер дохода (налогооблагаемой базы), с которого уплачивается налог, или возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Налоговое законодательство предусматривает несколько видов вычетов по НДФЛ:

- стандартные налоговые вычеты, которые предоставляются различным категориям граждан, в том числе льготникам (ст. 218 НК РФ);
- социальные налоговые вычеты в связи с расходами, в частности на обучение, лечение, софинансирование пенсии и т.д. (ст. 219 НК РФ);

² Составлено автором на основе данных сайта контрольно-счетной палаты муниципального образования г. Саратов

МУРАВЛЕВА
Татьяна Виталиевна,

эксперт в области бюджетных отношений, сертифицированный тьютор по вопросам бюджетной грамотности, доктор экономических наук, профессор, проректор по учебной и научной работе Пovolжского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации



- инвестиционные налоговые вычеты, которые применяются к некоторым операциям с ценными бумагами и по индивидуальным инвестиционным счетам (ст. 219.1 НК РФ);
- имущественные налоговые вычеты, предоставляемые в связи с продажей имущества, приобретением жилья и выплатой процентов по ипотечным кредитам (ст. 220 НК РФ);
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами (ст. 220.1 НК РФ);
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ);
- профессиональные налоговые вычеты, на получение которых имеют право ИП, адвокаты, нотариусы и т.д. (ст. 221 НК РФ).

Необходимо отметить, что инвестиционные налоговые вычеты и налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами, как правило, используют те категории граждан, которые активно проводят операции с ценными бумагами. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе тоже имеют специфическую категорию применения.

На получение профессиональных налоговых вычетов имеют право физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой. Они могут уменьшить сумму своих облагаемых доходов на сумму документально подтвержденных расходов.

А вот стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты пользуются особой популярностью у населения нашей страны и имеют широкое применение. При этом государство, определяя механизм применения налоговых вычетов, как правило, становится на сторону налогоплательщика. В частности, если налогоплательщик не смог получить, например, стандартный налоговый вычет вовремя, имеет право заявить его в течение трех лет с момента возникновения права на вычет.

Что касается социального налогового вычета, то, например, вычет на обучение налогоплательщик имеет право получать не только на себя или на своего ребенка, но и даже на своего брата или сестру при условии, что он оплачивает за них образовательные услуги и выполняет все остальные требования, необходимые для получения данного вычета. А вот социальные налоговые вычеты на лечение пользуются популярностью при оплате медицинских услуг для родителей налогоплательщика.

При использовании налоговых вычетов, за исключением стандартных налоговых вычетов, необходимо помнить, что для их получения необходимо подавать декларацию о доходах. Это можно сделать и дистанционно, пользуясь услугами личного кабинета на сайте Госуслуг и на сайте ФНС РФ.

Вместе с тем размеры большинства налоговых вычетов не пересматривались с 2012 года. За это время изменились и экономическая обстановка, и цены, и уровень жизни. Но даже этот нюанс не уменьшает значение и социальную роль льгот по налогу на доходы физических лиц. Поэтому данный налог можно отнести к бюджетообразующим, с очень высокой социальной ориентированностью.

Следует отметить, что законодательство по НДФЛ динамично развивается, и практически ежегодно появляются новые преференции. Так, с 2022 года нас ждут приятные сюрпризы. Например, на вычет по НДФЛ можно будет отнести расходы за физкультурно-оздоровительные услуги для налогоплательщика или его детей.

Кроме того, государство освобождает граждан от декларирования при продаже недорогого имущества. Главное, чтобы не был превышен предел по лимиту: при продаже дома, квартиры, дачи, садового домика или земельного участка до 1 млн рублей, а при продаже иной недвижимости - 250 тыс. рублей.

Применение налоговых вычетов по НДФЛ является значительным социальным шагом государства по поддержке семей с детьми, улучшению жилищных условий наших сограждан, стимулированию правильного образа жизни и поддержке здоровья, заботе о старшем поколении и многому другому.

Материал подготовлен Межрегиональным институтом развития при участии ИАУСО «Центр бюджетных исследований» в рамках мероприятия «Повышение бюджетной грамотности в Саратовской области» подпрограммы «Управление региональными финансами Саратовской области» государственной программы Саратовской области «Развитие государственного и муниципального управления».

Ответственный исполнитель подпрограммы: министр финансов Саратовской области.