

РОЛЬ НАЛОГОВЫХ СБОРОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Аннотация. В статье рассмотрены влияние налоговых платежей и налоговых вычетов на состояние демографической безопасности в условиях современной России. Также в статье приводится перечень и критерии налоговых вычетов по НДФЛ как одного из наиболее весомых налоговых платежей, влияющих на демографическую ситуацию страны. Кроме того приведен краткий анализ демографических показателей России в 2010 – 2014 гг.

Ключевые слова: налоговые сборы и платежи, налоговые льготы, налоговый вычет, демография, потребительская корзина по возрасту ребенка, налоговых вычетов по взносам на добровольное пенсионное страхование.

Abstract. In this paper, the influence of tax payments and tax deductions on state demographic security in conditions of contemporary Russia. The article also provides a list of and criteria for tax deductions on personal income tax as one of the most significant tax payments that affect the demographic situation of the country. In addition, a brief analysis of demographic indicators in Russia in 2010-2014

Keywords: taxes and payments, tax benefits, tax deduction, demography, consumption basket by age of the child tax deductions on contributions to voluntary pension insurance.

Налоги и демографическая безопасность тесно взаимосвязаны: возрастно-половой состав населения и его составляющие прямо влияют на процесс производства, распределения производимых обществом благ, наполнение государственного бюджета, расходование средств бюджета на социальные обязательства в целях роста демографии в стране. Демографические процессы развиваются под воздействием других экономических процессов: налоговых, политических и пр. Основной задачей учёных всего мира на сегодня является разработка эффективных мер по повышению

рождаемости. Разработать меры по повышению рождаемости – сложнейшая, но первостепенная задача для всех социальных наук, и прежде всего демографии. Другой критический фактор, влияющий на демографическую ситуацию именно в России, – смертность. Основной причиной высокой смертности является плохое духовное, психологическое состояние общества, вызванное общим кризисом в нашей стране (рисунок 1).

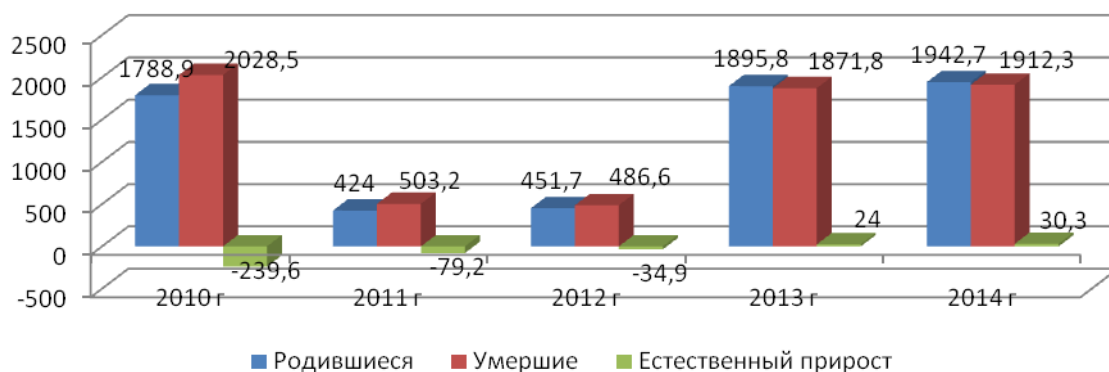


Рисунок 1 – Демографические показатели России в 2010 – 2014 гг, тыс.чел. [1]

Смертность, в отличие от рождаемости, должна снизиться в ближайшем будущем и будет снижаться параллельно с улучшением экономических и налоговых показателей в том числе. Следовательно, проблемы демографической безопасности страны прямо влияют на ее налоговую составляющую экономики [2].

В соответствии с Конституцией Российской Федерации (ст. 7) Россия является социальным государством, что предопределяет социальную направленность бюджетно-налоговой политики. Важнейшим инструментом реализации демографической роли налогообложения, в том числе обеспечения снижения уровня расслоения населения как задачи государства, может стать реформирование системы подоходного налогообложения физических лиц. Для населения России законодательством предусмотрены налоговые вычеты такого характера: стандартные; социальные; имущественные. Обратимся к размерам налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, действующих на сегодняшний день. Согласно ст.218 НК РФ налогоплательщик может получить один из стандартных вычетов, а тем, кто имеет право более чем на один вычет, предоставляется тот вычет, размер по которому больше (таблица 1).

Таблица 1 – Виды и критерии налоговых вычетов по НДФЛ

Стандартные	Имущественные	Социальные
<p>Предоставляется налоговый вычет на каждого ребенка, находящегося на содержании сотрудника, в таких размерах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по 1400 руб. - при наличии одного-двух детей; - 3000 руб. - для третьего, а также, каждого последующего ребенка; - 3000 руб. - если ребенок-инвалид до 18 лет, студент очного отделения, интерн или аспирант до 24 лет. 	<p>Данным видом вычетов лицо может воспользоваться при покупке или строительстве жилья, приобретении земельного участка. Размер налогового вычета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не больше 2 млн. руб. - приобретение или строительство жилья. - не больше 1 млн. руб. - реализация недвижимости; - до 250 тыс.руб. (в год) - продажа иного вида имущества. 	<p>Данные вычеты предоставляются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - благотворительность; - лечение; - обучение (очное, заочное) в образовательном заведении; - страховые платежи трудовой пенсии (накопительная часть); - пенсионные выплаты, по соглашению о негосударственном пенсионном обеспечении.

Изменения российского законодательства о налогах и сборах в части налоговых вычетов по НДФЛ свидетельствуют о том, что в целом им присущи позитивные тенденции по обеспечению социальной и демографической безопасности. Однако анализ современного механизма налоговых вычетов при расчете налоговой базы по НДФЛ показал, что потенциал их применения для целей решения задач демографической политики государства полностью не реализован. Это касается как размеров налоговых вычетов, так и условий их применения, сферы распространения. Среди основных причин низкой эффективности влияния налоговых вычетов на трудовую и демографическую активность можно выделить следующие:

- незначительный размер предоставляемых вычетов,
- низкий уровень заработной платы при работе по найму,
- трудности получения налоговых вычетов при выполнении работ по договорам гражданско-правового характера,
- сложности определения налоговых вычетов по доходам от творческой деятельности и индивидуальных предпринимателей.

Размер предоставляемых стандартных вычетов существует еще с 2001 года и при этом не учитывается инфляция. Естественно, что в результате действия инфляции данные суммы давно перестали быть весомыми и значимыми. Прожиточный минимум в третьем квартале 2014 года в России по данным постановления Правительства РФ от 05.12.2014 №1321 составил 8086 руб. на душу населения. При сравнении размеров социального вычета и прожиточного минимума явно выделяется разница.

Соответственно для решения сложившейся задачи, необходимо сравнить стандартные налоговые вычеты с учетом инфляции и индексации, до равных значений.

Что касается социальных вычетов ситуация аналогичная. Возьмем, к примеру, вычет на обучение в Российской Федерации. На сумму, с которой он рассчитывается, существуют ограничения по размерам расходов: 50000 руб. в год на детей и 120000 в год на собственное обучение либо брата, сестры. Следовательно, размеры вычетов ограничиваются суммами $(50000 \times 13\%) = 6500$ руб. в год и $(120000 \times 13\%) = 15600$ тыс. в год. В то время как обучение в ведущих ВУЗах страны, после индексации давно превысило этот лимит. Сумма вычета покрывает достаточно маленькую часть расходов, понесенных налогоплательщиком. Разумеется, что небольшое количество налогоплательщиков пользуется данной «налоговой льготой». Данный вид вычета был бы наиболее эффективным, если бы размер максимального значения стоимости обучения повышался ежегодно в связи с ростом цен на получение образования.

Особое внимание стоит уделить налоговому имущественному вычету на приобретение, строительство жилья. В январе 2014 года произошли изменения по кругу лиц, получаемых вычетов и по неоднократности его использования, но, однако предельный размер стоимости жилья, на который предоставляется вычет, не потерпел никаких изменений. В то время как стоимость объектов недвижимости с каждым годом растет.

Данные проблемы можно рассмотреть по данным таблицы 2, где показано снижение сумм возмещения по налоговым вычетам из бюджета за последний год.

Таблица 2 – Динамика налоговых вычетов по НДФЛ в 2012 – 2014 гг, млн.руб*.

Налоговый вычет	2012 г	2013 г	2014 г	Абс.откл, +/-	Относит, откл, %
Стандартный	324887	334997	339567	14680	4,5
Имущественный	74758	73070	72650	-2108	-2,8
Социальный	6891	7737	7127	236	3,4

*Таблица составлена авторами по данным Статистической формы отчетности ФНС РФ № 5-НДФЛ. Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn13/>

Изменения российского законодательства о налогах и сборах в части налоговых вычетов по НДФЛ свидетельствуют о том, что в целом им присущи позитивные тенденции по обеспечению социальной стабильности. Однако анализ современного механизма налоговых вычетов при расчете налоговой базы по НДФЛ показал, что потенциал их применения для целей решения задач демографической политики

государства полностью не реализован. Это касается как размеров налоговых вычетов, так и условий их применения, сферы распространения. Современное состояние экономики и общества предопределяет необходимость разработки адекватного механизма реализации этого потенциала.

Налоговые вычеты имеют достаточно выраженный потенциал развития в отношении их размеров, условий применения, сферы распространения. В соответствии с действующей практикой подоходного налогообложения применение основных налоговых вычетов по НДФЛ ограничено их предельной величиной, установленной законодательно. Вместе с тем многие из них также выражают стоимость расходов, являющихся жизненно важными либо направленными на повышение уровня жизни. Таким образом, расширение возможностей использования таких налоговых вычетов будет способствовать реализации социально ориентированного подхода в налогообложении доходов физических лиц.

С целью преодоления негативных демографических тенденций в рамках стимулирования рождаемости требуют некоторых изменений стандартные вычеты на детей. В частности, можно предложить определение размеров вычетов на основании «потребительской корзины» ребенка, включающей необходимые расходы на его содержание, с ежегодным пересмотром как с целью уточнения состава, так и с целью индексации величины. Кроме того, целесообразно установление «потребительских корзин» для различных возрастов ребенка.

В части увеличения доступности медицинских услуг целесообразным является принятие к вычету подобных расходов в полном объеме. Способствовать повышению доступности образовательных услуг и привлекательности вложений в человеческий капитал будет также принятие к вычету соответствующих расходов на обучение в российских ВУЗах в полном объеме, а также предоставление вычетов в суммах денежных средств, направленных на выплату процентов по образовательным кредитам (независимо от места нахождения вуза).

Для решения задачи преодоления бедности пенсионеров предложено изменение порядка предоставления налоговых вычетов по взносам на добровольное пенсионное страхование. При превышении размеров взносов суммы, указанной в п. 2 ст. 219 НК РФ, целесообразно принятие к вычету дополнительных сумм взносов по

прогрессивным процентным ставкам по принципу «с большего взноса - большая сумма к вычету».

Для обеспечения соответствия налоговых вычетов темпам изменения макроэкономической конъюнктуры необходимо осуществлять ежегодную индексацию налоговых вычетов с учетом установленных прогнозных темпов инфляции.

Результатом реформирования НДФЛ должно стать ускорение темпов сокращения разрыва в максимальных и минимальных трудовых доходах, достижение равных возможностей всех лиц на удовлетворение потребностей, связанных с их жизнеобеспечением, увеличение финансового потенциала государства по решению важнейших задач социальной политики, направленной на повышение уровня жизни населения.

Библиографический список

1. Каюков В. В. Взаимосвязь демографических процессов с состоянием экономики / В. В. Каюков, Ю. Л. Мельчакова // Экономика, управление, финансы: материалы III междунар. науч. конф. (г. Пермь, февраль 2014 г.). - Пермь: Меркурий, 2014. - С. 177-180.
2. Кормишкина Л.А. Социальная безопасность РФ в условиях глобального финансово-экономического кризиса: проблемы и пути решения // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2009. - № 10. - С. 61-65.
3. Королева Л.П. Имущественный налоговый вычет на строительство или приобретение жилья и земельных участков в контексте принципа всеобщности и равенства налогообложения. // Налоги и финансовое право. - 2014. - № 3. - С. 337-343.
4. Филиппова Н.А., Королева Л.П. Налог на доходы физических лиц как финансовая основа устойчивого развития городских округов: факторы влияния и возможности увеличения поступлений // Финансы и кредит. - 2014. - № 27 (603). - С. 11-19.