

Сайдулаев Д. Д., Курбанов С.А.
Чеченский государственный университет
E-mail: sdeni@yandex.ru

РОЛЬ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФОРМИРОВАНИИ БЮДЖЕТА ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

В статье рассматриваются теоретические аспекты налога на доходы физических лиц и порядок применения НДФЛ в России, а также роль и значение налога на доходы физических лиц при формировании государственного бюджета. В работе приведены фактические данные поступления налога на доходы физических лиц в бюджет Чеченской Республики и обозначены актуальные проблемы полноты и своевременности поступления НДФЛ в бюджет республики, и повышения качества налогового администрирования.

Ключевые слова: бюджет, налог на доходы физических лиц, налоговый агент, доходы.

Налогообложение доходов физических лиц во всех странах играет важную роль в формировании государственного бюджета. Размеры поступлений налога на доходы физических лиц в бюджет зависят от уровня развития экономики страны, что определяет уровень доходов населения. Этот налог регулирует и уровень потребления, стимулируя его, либо ограничивая. Поэтому для государства принципиально важным является соблюдение экономических интересов государства, в виде поступлений налогов в бюджет, и соблюдение принципа справедливости при налогообложении.

В современной России система налогообложения доходов граждан стала формироваться в 1991 году, с введением Закона «О подоходном налоге с физических лиц». Обязанность уплачивать налоги в России является конституционной обязанностью граждан. Статья 57 Конституции России гласит: «Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют» [1, с. 17].

В соответствии с Законом «О подоходном налоге с физических лиц» в России применялась, как и в большинстве экономически развитых странах, прогрессивная шкала налога, означающая повышение ставки налога по мере увеличения доходной базы физического лица. Прогрессивная шкала более полно учитывает один из основных принципов налогообложения – принцип справедливости. Более состоятельные граждане должны платить налог в больших размерах, нежели люди с меньшим уровнем дохода. В качестве одной из мер по совершенствованию налоговой системы в России Государственной Думой РФ предлагается введение прогрессивной шкалы подоходного налога с граждан. Вме-

с тем, больший доход получает человек, который имеет более высокую квалификацию и больше и эффективнее работает. Поэтому при вводе прогрессивной шкалы налогообложения необходимо учитывать фактор стоимости каждого отдельного человека на рынке труда.

Например, прогрессивная шкала во Франции на 2013 год выглядит следующим образом при совокупном доходе семьи (СДС), евро за год: до 5 963, налог 0%; от 5 963 до 11 896 – ставка 5,5%; от 11 897 до 26 420 – ставка 14%; от 26 421 до 70 830 – ставка 30%; от 70 831 до 150 тыс. – ставка 41%; от 150 001 до 1 млн. – ставка 45% и выше 1 млн. – ставка 75% [4].

Физические лица, проживающие в Германии на постоянной основе (более 180 дней в году), облагаются налогом на доходы физических лиц. Существует 7 категорий дохода, с которых граждане обязаны платить налог: доход от сельского и лесного хозяйства, торговли или предпринимательской деятельности, самостоятельной работы и профессиональных услуг, наемного труда, сдачи имущества в аренду или наем имущества и другой доход. НДФЛ в Германии прогрессивен (зависит от дохода). Его минимальная ставка в настоящий момент – 14%, самая высокая – 42%. Однако при доходе от 250 401 евро применяется максимальная налоговая ставка в 45% [5].

В Канаде, за исключением провинции Альберта, где принята единая ставка для провинциального подоходного налога с физических лиц, действует прогрессивная шкала подоходного налога установлены следующие ставки: если облагаемый доход составляет до 42 707 \$, применяется налоговая ставка 15%; с суммы свыше 42 707 \$ (от 42 707\$ до 85 414 \$) – 22%; с суммы свыше 85 414\$ (от 85 414\$ до 132 406 \$) ставка 26% и с суммы свыше 132 406 \$ применяется ставка 29% [6].

В настоящее время налогообложение доходов граждан регулируется в соответствии с Главой 23 Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ) которая введена в действие с 01.01.2001 года. В соответствии со статьей 41 НК РФ, доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль организаций» [2, с. 39].

Объектом налогообложения, в соответствии со статьей 209 Налогового признается доход физического лица. Доходы могут быть получены от источников в России и от источников за пределами страны.

В соответствии с данной главой плательщиками налога на доходы физических лиц (НДФЛ) признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами и нерезидентами. Налоговый Кодекс установил, что физические лица – это граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства, получающие доходы от источников в России.

В России до введения 23 главы Налогового Кодекса РФ, как и в большинстве развитых стран, применялась прогрессивная шкала налогообложения, означающая увеличение ставки налога с увеличением дохода граждан.

Налог на доходы физических лиц, взимаемый в России, условно можно разделить по следующим блокам:

- налог на доходы физических лиц, взимаемый налоговыми агентами по ставке 13% у резидентов и нерезидентов;
- налог на доходы физических лиц, налог на доходы физических лиц, взимаемый налоговыми агентами по ставке 30% у нерезидентов;
- налог на доходы физических лиц, взимаемый налоговыми агентами по ставке 35% с отдельных доходов установленных налоговым законодательством, в частности доходов в виде процентов по вкладам в банках, в части превышения действующей ставки рефинансирования Центрального банка по рублевым вкладам, и по вкладам в иностранной валюте в размере, превышающем доходность 9% годовых; в отношении выигрышей и призов, выплачиваемых организациями при проведении различных рекламных акций связанных с розыгрышем призов.
- налог на доходы физических лиц, взимаемый налоговыми резидентами по ставкам 9% в

отношении дивидендов выплачиваемых российскими организациями российскими гражданами 15% в отношении дивидендов, выплачиваемых российскими организациями иностранным гражданам;

– налог на доходы физических лиц, взимаемый по ставке 13% с индивидуальных предпринимателей, применяющих общий режим налогообложения.

При выплате доходов наемным работникам, обязанность по перечислению налога в бюджет возлагается на налоговых агентов. Налоговыми агентами в соответствии с положениями статьи 24 Налогового Кодекса РФ признаются лица, на которых в соответствии с настоящим Кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации [2, с. 17].

Основные поступления НДФЛ в бюджет Чеченской Республики поступают от налоговых агентов. По сведениям, полученными авторами из Управления ФНС России по Чеченской Республике, количество зарегистрированных в республике налоговых агентов – работодателей организаций и индивидуальных предпринимателей составляет 5 600 организаций и 380 индивидуальных предпринимателей. Индивидуальные предприниматели Чеченской Республики в основном осуществляют свою деятельность без найма работников.

Налоговая база по НДФЛ определяется как суммарное выражение средств начисленных в пользу физического лица, а также доходы в натуральной форме, включая материальную выгоду. Налоговая база у физических лиц – работников определяется с учетом применяемых налоговых вычетов. Налоговые вычеты подразделяются на четыре группы: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. Стандартные вычеты предоставляются работодателем в пользу работников по их письменному заявлению. Они установлены в следующих размерах: 3 000 рублей; 500 рублей; и 1 400 рублей на первого и второго ребенка и 3 000 рублей на третьего и последующих детей.

Социальный и имущественный вычет предоставляется физическим лицам в декларативном порядке в форме возврата излишне уплаченных сумм налога при оплате расходов на благотворительность, лечение или обучение, либо при приобретении имущества налогоплательщиком.

Если налогоплательщик начал работу не с первого месяца налогового периода, то вычеты предоставляются по этому месту работы с учетом доходов, полученного с начала налогового периода по другому месту работы, в котором ему предоставлялись налоговые вычеты.

Полученный доход подтверждается справкой о доходах физического лица, выданной налоговым агентом (Справка 2 НДФЛ), в которой указываются сведения по различным видам стандартных вычетов, то есть личные вычеты предоставляемые налогоплательщику и вычеты на детей, необходимых для предоставления вычета и общая сумма освобожденная от обложения из налоговой базы.

Общая сумма предоставленных налоговых вычетов по НДФЛ в Чеченской Республике за 2010–2011 годы, приведена в таблице 1.

При отмене налоговых вычетов в 2012 году в размере 400 руб. для людей с доходом 20 тыс. руб. в год Министерство финансов РФ получил порядка 60 миллиардов рублей дополнительного дохода [9].

Статьей 217 Налогового Кодекса РФ определен перечень доходов, не подлежащих налогообложению [2, с. 342–354]. К числу наиболее важных из них, не подлежащих налогообложению на территории Чеченской Республики относятся: государственные пенсии; государственные пособия, за исключением пособия по временной нетрудоспособности; различные и компенсационные выплаты в соответствии с законодательством; различные стипендии для обучающихся и гранты предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации международными, иностранными и (или) российскими организациями и др.

С 2002 года налог на доходы физических лиц полностью зачисляется в бюджеты субъек-

тов федерации, являясь для них, вместе с налогом на прибыль, основным бюджетобразующим налогом. Налоговые поступления в региональные бюджеты от НДФЛ зависит от уровня доходов населения в регионах и степени развитости социально-экономической сферы субъектов федерации, который в целом по России не равномерен.

Роль НДФЛ в формировании доходов бюджета Чеченкой Республики является принципиально значимой. Особенно важным для бюджета республики было то, что объем поступлений НДФЛ не снизился, даже в период выхода экономики страны из кризиса 2008 года, когда произошло снижение налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ по НДС, налогу на прибыль и налога на добычу полезных ископаемых, части налог на добычу углеводородного сырья. Это объясняется тем, что в Чеченской Республике, среди юридических лиц – работодателей преобладают государственные организации и учреждения, в которых размер заработной платы устанавливается государственными и муниципальными органами власти. В регионах, где преобладали коммерческие предприятия, в период кризиса произошло снижение заработной платы и соответственно снижение налога на доходы физических лиц.

Что касается причин снижения поступлений по налогу на добычу углеводородного сырья (нефть) в бюджет Чеченской Республики в 2009 году была связана со снижением мировой цены на нефть. Поступления от ОАО «Грознефтегаз» по налогу на добычу полезных ископаемых напрямую зависят от мировых цен на нефть. Если цены на нефть падают, соответственно будут снижаться и поступления от этой организации в бюджет республики. В то же время по поступлениям некоторых налогов и сборов в республиканский бюджет есть и положительная динамика

Таблица 1. Сведения налоговых органов Чеченской Республики о предоставленных стандартных, имущественных и социальных вычетах

Наименование показателя	Количество справок по форме № 2-НДФЛ		Значение показателей, млн. руб.	
	2010	2011	2010	2011
Предоставленные стандартные налоговые вычеты	144693	150238	1895,02	1847,98
Сумма предоставленных имущественных налоговых вычетов (пп.2 п.1 ст.220 Налогового кодекса Российской Федерации)	14	19	7269,43	5015,09
Сумма предоставленных социальных налоговых вычетов (пп. 4 п.1 ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации)	157	621	7,05	5,38

* Составлена авторами на основе данных официального сайта УФНС России по Чеченской Республике <http://www.r20.nalog.ru/>

ка. Эти поступления в какой-то мере компенсировали выпадающие доходы по другим доходам. В том числе акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации; налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения; налог на имущество организаций; транспортный налог. Фактические поступления в республиканский бюджет по указанным доходам в начальный период выхода страны из кризиса в январе 2009 года составили 28 млрд. 835 млн. 400 тыс. руб. или же 25,9% от общей суммы налоговых и неналоговых доходов, поступивших в республиканский бюджет в январе 2009 года[8].

Чеченская Республика является дотационным регионом, и следовательно формирование доходов республиканского бюджета во многом зависит от финансовой помощи федерального бюджета, образующие неналоговые доходы.

Налоговые и неналоговые доходы бюджета, мобилизованные на территории Чеченской Республики, без учета финансовой помощи федерального бюджета, за 2012 год составили 11 млрд. 650 млн. руб.

Динамика поступлений основных налогов формирующих доходы консолидированного бюджета Чеченской Республики представлена в таблице 2.

Как видно из таблицы, динамика поступления НДФЛ в бюджет Чеченской Республики, за рассматриваемые годы имеет постоянную положительную динамику. Прирост поступлений НДФЛ в бюджет республики за 2011 год по сравнению с 2010, определенным как базовый, в данной статье составил 487, 28 млн. руб., что составляет 10 процентов. В 2012 году суммарные поступления от НДФЛ в бюджет республики составили 7 млрд. 128 млн. 120 тыс. рублей. Прирост поступлений от налога в 2012 по сравнению с 2011 годом составил 1 млрд. 798 млн. 300

тыс. руб., что составляет 33,7 процента к предыдущему 2011 году и 47,2 процентов к 2010 году.

По-другому бюджетобразующему налогу – по налогу на прибыль организаций, поступления в 2012 году по сравнению с 2011 годом снизились на 880 млн. 440 тыс.руб., а с 2010 годом на 181 млн. 580 тыс. руб., что составляет – 56,9 процента. Это вызвано тем, что в Чеченской Республике до 2012 года основным налогоплательщиком налога на прибыль был ОАО «Грознефтегаз», который является дочерним предприятием ОАО «Роснефть». С 2012 года ОАО «Грознефтегаз» включен в консолидированную группу налогоплательщиков, и уплачивает налог на прибыль по месту нахождения головной компании в г. Москве. Снижения произошли по таким основным бюджетобразующим доходам, как налог на прибыль организаций; налог на доходы физических лиц; налог на добычу углеводородного сырья.

Учитывая сказанное, налог на доходы физических лиц является основным налогом формирующим доходы бюджета республики.

Суммарные поступления по налогу на доходы физических лиц в консолидированный бюджет Чеченской Республики по категориям налогоплательщиков в 2012 году представлены в таблице 3.

Как видно из таблицы основная доля поступления НДФЛ в бюджет приходится на налоговых агентов. Из 7 млрд. 128 млн. 122 тыс. налога на доходы физических лиц 7 млрд. 054 млн. 977 тыс. рублей, удельный вес которого составляет 98,97% от суммы поступления НДФЛ приходится именно на налог, уплаченный налоговыми агентами с доходов связанных с выполнением обязательств по трудовым и приравненным к ним договорам. На НДФЛ уплаченный индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, применяющими общий режим на-

Таблица 2. Динамика налоговых поступлений в консолидированный бюджет субъекта федерации, мобилизованные в Чеченской Республике

Вид налога	Налоговые поступления по годам, млн. руб.			Темпы роста/снижения, %	
	2010	2011	2012	2011 к 2010 г.	2012 к 2011 г.
Налог на прибыль организаций	847,15	1546,01	665,57	+82,4	-56,9
Налог на доходы физических лиц	4842,54	5329,82	7128,12	+10,0	+33,7
Налог на имущества организаций	355,34	401,27	581,40	+12,9	+44,8
Акцизы	2365,97	2347,32	2639,14	-0,7	+12,4
Налог на добычу полезных ископаемых	1,79	0,26	0,51	-85,4	+96,1

*Составлена авторами на основе статистических данных официального сайта Министерства финансов Российской Федерации. Информационно-аналитический раздел.<http://info.minfin.ru>

логообложения и уплачивающим налог на доходы физических лиц по ставке 13% приходится 16 млн. 826 тыс. рублей или 0,24% от общей суммы НДФЛ поступивший в бюджет республики. Что касается НДФЛ с отдельных видов доходов, то его сумма составила 54 млн. 569 тыс. рублей, что составляет 0,76%. Что касается НДФЛ уплаченный физическими лицами осуществляющими деятельность на основе патента, то его сумма составила в 2012 году составила 1 млн. 750 тыс. руб., что составляет около 0,1%.

Таким образом, налог на доходы физических лиц является основным бюджетобразующим налогом в Чеченской Республике, следовательно, актуальным является полнота и своевременность поступления НДФЛ в бюджет республик, при одновременном повышении качества налогового администрирования и осуществлении комплекса мероприятий направленных на решение следующих актуальных проблем:

1. Легализации теневых доходов, не отражаемых в налоговой базе.
2. Заключение трудовых соглашений с наемными работниками.
3. Контроль за своевременной и полной уплатой начисленного налога в бюджет в целях минимизации недоимок по НДФЛ.

В Чеченской Республике создана и работает Комиссия по легализации объектов налогообложения. По имеющимся в открытом доступе информации налоговыми органами республи-

ки за первое полугодие 2011 года проведено 26 заседаний Межведомственных Комиссий по легализации объектов налогообложения, на которых заслушано 67 налогоплательщиков по признакам выплаты работникам заработной платы ниже отраслевого уровня, и отражающих убытки по результатам своей финансово-хозяйственной деятельности, а также выявлению фактов осуществления трудовой деятельности работниками без заключения трудовых договоров [10].

Что касается повышения эффективности налогового контроля за своевременной и полной уплатой налогов в бюджет и минимизации недоимок следует отметить, что для этой цели в республике налажено взаимодействие налоговых органов и правоохранительных и контролирующих органов. Для налаживания этой работы в Управлении ФНС России по Чеченской Республике прошло совещание-семинар по результатам работы Всероссийского совещания-семинара по вопросам повышения эффективности контрольной работы налоговых органов, а также взаимодействия с правоохранительными и контролирующими органами от 22-23 марта 2012 года в котором принимали участие руководитель Управления Федеральной налоговой службы по Чеченской Республике И.С. Вазарханов, заместители руководителя Управления ФНС России по Чеченской Республике, руководитель второго отдела по расследованию

Таблица 3. Поступление налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет Чеченской Республики

Налог на доходы физических лиц	Поступления в консолидированный бюджет ЧР, млн. руб.	Удельный вес поступлений, %	Поступления в доходы местных бюджетов из консолидированного бюджета ЧР, млн. руб.	Удельный вес поступлений, %
– уплачиваемый налоговыми агентами	7054,98	98,97	3604,05	99,1
– с доходов, уплачиваемый индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающихся частной практикой	16,83	0,24	9,29	0,28
– с доходов, полученных физическими лицами в отношении отдельных видов доходов	54,57	0,77	32,09	0,28
– уплачиваемый физическими лицами на основании патента	1,75	0,02	0,39	0,34
Всего	7128,13	100	3645,82	100

*Составлена авторами на основе статистических данных официального сайта УФНС России по Чеченской Республике <http://www.r20.nalog.ru/>

особо важных дел Следственного управления Следственного комитета РФ по Чеченской Республике С.В. Пантелеймонов, заместитель начальника Управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД по Чеченской Республике С.У. Бахарчиев, заместитель начальника контрольно-аналитического отдела по валютному контролю и правовым вопросам Территориального управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в Чечне Т.М. Мамаева, начальники межрайонных инспекций ФНС России по Чеченской Республике, начальники отделов Управления и инспекций, в чьи функциональные обязанности входят вопросы налогового контроля.

По итогам данного совещания, в целях выработки единых мер, направленных на повышение эффективности взаимодействия при осуществлении контрольных мероприятий, противодействие необоснованным попыткам возмещения НДС, выявление и пресечение деятельности фирм-«однодневок» и фирм, необоснованно изменяющих юридический адрес с целью уклонения от налогообложения и других неправомерных действий в области налогообложения, было решено создать Межведомственный совет, в который вошли представители налоговых органов, МВД, Следственного комитета, других правоохранительных и финансовых структур республики [11].

30.10.2013

Список литературы:

1. Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации. Государственный гимн Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М.: Издательство Юрайт, 2011. – 10000 экз. – ISBN 978-5-9916-14-63
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. [Текст]: [Часть первая принят Гос. Думой 16 июля 1998 г., часть вторая принят Гос. Думой 19 июля 2000 г. по состоянию на 1 янв. 2013 г.]. – М.: Издательство «Омега-Л», 2012. – табл. – (Кодексы Российской Федерации). – 9000 экз. – ISBN 978-5-370-02-836-6
3. Отчет о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации по состоянию на 01.01.2013г. и отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогам и сборам за 2010-2011 годы: [электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.nalog.ru/statistic/statforms/>. – Дата обращения 07.10.2013
4. Налоги во Франции: [электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.bienvenue.ru/o-frantsii/ekonomika/nalogi-vo-frantsii.html> – Дата обращения 05.10.2013
5. Налоговая система Германии: [электронный ресурс]: http://www.elitegroup-de.pro/ru/osnovnyie_nalogi_v_germanii.html. – Дата обращения 05.10.2013
6. Налоговая система Канады: [электронный ресурс]: //Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/>. – Дата обращения 05.10.2013
7. Исполнение консолидированных бюджетов субъектов РФ: [электронный ресурс]: // Режим доступа: http://info.minfin.ru/region_compare.php. – Дата обращения 07.10.2013
8. Новости Информационно-аналитического управления от 26.02.2009: «В текущем году отмечено снижение налоговых поступлений в бюджет Чеченской Республики»: [электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://chechnya.gov.ru/page.php?r=126&id=4936>. – Дата обращения 08.10.2013
9. Планы властей по повышению привлекательности фондового рынка для жителей страны: [электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://www.moneyjournal.ru/business/nedvizhimost/plani-vlastey-po-povysheniiu-privlekatelnosti-fondovogo-rynka-dlya-zhiteley-strani-9425.html>. – Дата обращения 07.10.2013
10. Комиссия по легализации объектов налогообложения качественно расширила свой состав. [электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/nalognews/reg127/337399.html> – Дата обращения 29.10.2013
11. Налоговые и правоохранительные органы Чечни повысят эффективность взаимодействия: [электронный ресурс]: // Режим доступа: http://nalogovaja-inspekcija.ru/nalogovye_i_pravoohranitelnyie_organyi_chechni_povyisyat_effektivnost_vzaimodeystviya. – Дата обращения 29.10.2013

Сведения об авторах:

Сайдулаев Дени Доккаевич, доцент кафедры налоги и налогообложения Чеченского государственного университета, кандидат экономических наук
Курбанов Салман Абдулганиевич, доцент кафедры налоги и налогообложения Чеченского государственного университета, кандидат экономических наук
 364051, г. Грозный, ул. Шерипова, 32, ауд. Б 3-05, e-mail: sdeni@yandex.ru

UDC336.22**Saydulaev D.D., Kurbanov S.A.**Chechen state university, e-mail: sdeni@yandex.ru**The role of the tax on personal income in budget formation of the Chechen Republic**

The article considers the theoretical aspects of the tax on personal income and personal income tax in the order of application in Russia, as well as the role and importance of the tax on personal income in the formation of the state budget. The paper presents actual data on the revenues of the personal income taxes to the budget of the Chechen Republic and identifies actual problems associated with an increase in tax revenues to the budget.

Key words: budget, tax on personal income, tax agent, income.