

Электронный научный журнал «Век качества» ISSN 2500-1841 <http://www.agequal.ru>

2021, №1 http://www.agequal.ru/pdf/2021/AGE_QUALITY_1_2021.pdf

Ссылка для цитирования этой статьи:

Джураев А.М. Необходимость применения социальных вычетов при налогообложении доходов физических лиц // Электронный научный журнал «Век качества». 2021. №1. С. 49-59. Режим доступа: <http://www.agequal.ru/pdf/2021/121003.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УКД 336.22

Необходимость применения социальных вычетов при налогообложении доходов физических лиц¹

*Джураев А.М.,
аспирант Департамента налогов и налогового администрирования,
Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации
г. Москва
Email: a.djuraev@mail.ru*

Как известно, налог на доходы физических лиц, с одной стороны направлен на обеспечение государственного бюджета финансовыми ресурсами, а с другой - на решение проблем, связанных с социально-экономическими вопросами в обществе.

В данной статье рассмотрены изменения в механизме взимания НДФЛ и результаты, достигнутые в рамках налоговой реформы в Узбекистане за последние два года. Также анализируется практический опыт налоговых систем Германии и России, который показывает положительный результат по их совершенствованию в будущем.

Исходя из мировой практики, НДФЛ является основной опорой государственного бюджета при формировании налоговых доходов. Налоговая система современного Узбекистана не в полной мере соответствует указанной «аксиоме» подоходного налога с населения. Следовательно, внедрение в практику более оптимального механизма для данного вида налога является одной из важнейших задач, стоящих перед налоговой системой Узбекистана.

Ключевые слова: налоговая политика, налоговая система, налоговое администрирование, налогоплательщики, налоговая ставка, налоговая база, налоговый долг, налоговая нагрузка, налоговые вычеты, налоговый режим, НДФЛ.

¹ Автор благодарит научного руководителя Сидорову Е.Ю., д.э.н., доцента, профессора Департамента налогов и налогового администрирования, Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации (г. Москва).

В период дальнейшего углубления социальных и экономических реформ в Узбекистане, как и во всех сферах общественной жизни, необходимо осуществить трансформация в налоговой сфере. Центральным звеном проводимых реформ в налоговой сфере является повышение эффективности налоговой системы, либерализация налоговой политики, являющейся важным инструментом положительного воздействия на бюджетные отношения.

Как и в налоговых системах большинства стран, в структуре налоговой системы Узбекистана имеется налог, взимаемый с доходов физических лиц (НДФЛ). И в то же время Узбекистан стремится создать оптимальную правовую модель, способную обеспечить единообразие налогообложения для разных слоев населения с помощью этого вида налога.

Изменения в политической структуре Республики Узбекистан, как и во всех сферах, привели к трансформации и в налоговой системе. Новая политика стала играть важную роль в финансовой сфере государства, предприятий и организаций, а также населения. Известно, что НДФЛ способствует обеспечению необходимыми для государственного бюджета финансовыми ресурсами, а также решению социально-экономических проблем в обществе. С одной стороны, поскольку подоходный налог платит практически все трудоспособное население страны, его можно считать наиболее перспективным с экономической точки зрения. С другой стороны, механизм контроля за данным видом налогов является более совершенным по сравнению с остальными налогами, и недобросовестным налогоплательщикам трудно уклоняться от уплаты налогов.

В рамках проводимых в Узбекистане налоговых реформ мы видим последовательную реализацию таких важных принципов налоговой системы, как универсальность и равномерность налогового бремени, на примере НДФЛ. Например, с 2019 г. вместо четырехступенчатой (шкальной) прогрессивной ставки по начисленной заработной плате налоговая нагрузка

была снижена за счет введения плоский налоговой ставки 12% на доходы физических лиц для всех граждан и отмены страховых взносов граждан во внебюджетный Пенсионный фонд [8]. В результате только за 2019 г. доля подоходного налога, взимаемого с физических лиц, в доходах бюджета выросла с 6423 млрд сум в 2018 г. до 12 668 млрд сум (97%), а число налогоплательщиков - с 3 921 609 до 4 702 440 (83%) [9].

Подоходный налог является одним из основных источников доходов бюджетов большинства стран мира. Однако в условиях сегодняшнего Узбекистана подоходный налог с физических лиц не доминировал в налоговой системе страны. Несмотря на увеличение общих доходов бюджета от данного вида налога, он уступает только НДС (23 659 млрд сумов) и налогу на недропользование (14 693 млрд сумов) [9].

Подоходный налог считается многогранной и достаточно сложной экономической категорией, перспективы развития которой основываются на объективных экономических условиях и целях государственной экономической политики. НДФЛ связан с потреблением, которое может стимулировать или замедлять потребление. Поэтому в настоящее время основной проблемой подоходного налога, является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и налогом на социальную справедливость [1].

Налоги, уплачиваемые с доходов населения, проявляются в финансовых отношениях, возникающих в процессе пополнения государственного бюджета. Подоходный налог с граждан одновременно с формированием доходов государственного бюджета служит и для повышения их активности [2].

Российский исследователь Т. Бархатова отмечает, что благодаря подоходному налогу государство даже решает различные задачи, которые противоречат друг другу. То есть, с одной стороны, за счет подоходного налога формируется значительная часть государственного бюджета, а с

другой стороны, он регулирует уровень доходов населения, тем самым регулируя структуру личного потребления и сбережений граждан. С другой стороны, он поощряет людей максимально рационально использовать свой доход. Также в рамках данного налогового механизма может быть предусмотрена социальная поддержка относительно малообеспеченных категорий населения [3].

На этом фоне налог на доходы физических лиц влияет на уровень денежных доходов населения, и в то же время государство использует налог в качестве стимулирующего фактора для более эффективного использования доходов. Посредством подоходного налога осуществляется перераспределение части доходов населения, особенно высоких доходов, в интересах нуждающихся слоев населения. Через них в определенной степени сглаживается неравенство в доходах граждан в обществе.

И. Ниязметов также высказал в своих научных работах ряд замечаний о том, что налогообложение доходов граждан должно основываться на принципе справедливости, что доходы должны облагаться налогом на основе общего подхода, то есть в одинаковом порядке. В частности, он коснулся случаев, когда не в полной мере соблюдаются принципы "справедливости налогообложения" и "уникальности налоговой системы", изложенные в Налоговом кодексе Республики Узбекистан. Он также критически проанализировал тот факт, что в налоговом законодательстве отсутствует единый подход к налогообложению доходов, а налогообложение доходов осуществляется на основе различных режимов, совершенно отличающихся друг от друга [4].

Стоит отметить, что принцип справедливого налогообложения доходов граждан является первым из четырех известных принципов классического экономиста Адама Смита. Согласно принципу справедливости (равенства) в налогообложении, каждый человек должен платить налоги пропорционально своему доходу, полученному под защитой государства, и

своей платежеспособности [5]. Суть принципа Смита заключается в том, что налогоплательщики должны, во-первых, платить достойный налог на богатство, которое они получают, потребляя социальные блага, созданные государством. Во-вторых, при налогообложении также должна учитываться платежеспособность граждан. Этот принцип как в период его разработки, так и в настоящее время широко обсуждается, что вызывает ожесточенные дискуссии и в государственном масштабе, и в рамках отдельных социальных групп (слоев) [6]. Потому что справедливость в налогообложении является относительной концепцией, и когда получаемый налог или порядок налогообложения кажутся справедливыми для одной стороны, это может показаться несправедливым для другой стороны. Еще одним спорным аспектом понятия справедливости в налогообложении является то, что существуют определенные слои общества, которые, независимо от того, пользуются ли гражданин социальными благами государства, будут иметь обязательную плату за эти блага, то есть не сможет платить налоги. Из такого социального слоя государство отказывает во взыскании своего вознаграждения и компенсирует это за счет более высокого налогообложения другого (самодостаточный) слоя [7]. Это, безусловно, справедливо с точки зрения государства (сообщества), но более высокий налогооблагаемый слой в любом случае воспринимает серьезное налоговое давление как негативную реальность.

По этой причине в современных системах налогообложения доходов от подоходного налога сформировался общий механизм - механизм предоставления стандартных вычетов. То есть такие вычеты распространяются одинаково на всех, независимо от того, насколько богаты или бедны граждане, каков их доход.

Система социальных скидок является очень важным элементом эффективного использования подоходного налога с физических лиц. Потому что именно посредством применения системы социальных вычетов

государство контролирует доходы и, соответственно, потребление физических лиц. Обеспечивает социальную защиту малообеспеченных слоев населения путем предоставления социальных вычетов. Однако в Узбекистане этот универсальный инструмент практически не используется.

Критический анализ системы налогообложения доходов физических лиц в Республике Узбекистан показал, что широко и эффективно применяемая в международной практике система социальных отчислений практически отсутствует. Поэтому изучение международной практики социальных вычетов при налогообложении доходов и определение возможностей применения передового зарубежного опыта в Узбекистане является очень актуальной проблемой.

Экономическая литература и международная практика налогообложения показывают, что в большинстве стран доходы физических лиц облагаются налогом двумя способами: у источника выплаты дохода; на основе декларирования. Но если источников дохода физического лица несколько или его доход не является доходом в виде заработной платы от работы по найму, то гражданин уплачивает налог, декларировав свои доходы. В частности, как видно на примере Германии, в законодательстве этого государства подоходный налог с этой точки зрения подразделяется на два вида: общий подоходный налог (Einkommensteuer) и подоходный налог с заработной платы (Lohnsteuer).

В первом виде налог на прибыль уплачивается физическим лицом самостоятельно, на основании декларации установленной формы. Во втором виде подоходный налог перечисляется работодателем с удержанием из заработной платы. Однако подоходный налог, удерживаемый с заработной платы, отличается от общего подоходного налога только способом взыскания. Подоходный налог, удерживаемый с заработной платы, собирается у источника выплаты и передается работодателем непосредственно в налоговую инспекцию. Но, общий подоходный налог

придется платить самому гражданину. Каждая налоговая декларация подлежит аудиту, поэтому, если налоговая оценка не проводится и не рассчитывается заранее, оценка может быть изменена только с появлением будущих чрезвычайных ситуаций (таких как уклонение от уплаты налогов). В Германии подоходный налог облагается налогом по следующим ставкам в зависимости от того, подается ли декларация в одиночку или семейной парой (табл. 1).

Таблица 1

Ставки подоходного налога в Германии (2017 г.)

Индивидуально		В семейной паре	
Ставка	Налоговая база (EUR)	Ставка	Налоговая база (EUR)
0%	до 8820	0%	до 17 640
14-42%	8821-54 056	14-42%	17 642-108 112
42%	54 057-256 303	42%	108 114-512 606
45%	256 304 и больше	45%	512 607 и больше

Составлено автором на основе информации информации компании Statista [10, 11].

Из таблицы 1 видно, что начальный уровень налогооблагаемого дохода в Германии установлен в размере 14%, а налоговая ставка неуклонно растет. Для лиц, получающих доход в размере 54 057 евро в год, налоговая ставка установлена на уровне 42%, а для лиц, получающих очень высокий доход, то есть доход свыше 256 304 евро, - на уровне 45%.

При этом в Германии применяется сумма необлагаемого дохода для каждого получателя дохода, которая в 2017 г. составила 8820 евро, для семейной пары -17 640 евро. В результате фактическая налоговая нагрузка на доходы представлена в таблице 2.

Таблица 2

Реальная ставка налога на доходы резидентов в Германии (2016 г.)

Налог	Налогооблагаемый доход (в евро)					
	8652	15 000	20 000	30 000	40 000	50 000
Подоходный налог	0	1275	2560	5468	8826	12 636
Налог, начисленный на предыдущем шаге	0	60,60	140,8	300,74	485,43	694,98
Окончательная сумма налога на доходы	0	1335,6	2700,8	5768,74	9311,43	13 330,98
В реальности (конечная) процентная ставка по доходу	0%	8,9%	13,5%	19,23%	23,28%	26,6%

Составлено автором на основе информации информации компании Statista[10, 11].

Из таблицы 2 видно, что для граждан, получающих доход в среднем по Германии, то есть до 50 000 евро, налоговая нагрузка увеличивается примерно на 9-27%, хотя действуют прогрессивные ставки в диапазоне от 14 до 42%. Это связано с тем, что существует стандартный социальный вычет на большую сумму.

Подведем итоги: во-первых, мы считаем, что для того, чтобы увеличить доходы физических лиц в нашей стране, необходимо, прежде всего, сохранить налогооблагаемый доход, то есть общую сумму социального вычета.

Во-вторых, как и во многих других странах, в Германии действуют различные социальные вычеты, которые уменьшают налогооблагаемый доход. Например, существуют социальные вычеты для детей в возрасте до 18 лет (которые посещают школу), а также франшиза, определенные вычеты по болезни, различные суммы страховых взносов, а также вычеты благотворительных и политических взносов из дохода.

В-третьих, налоги, уплачиваемые физическими лицами, как важная составляющая фискальной политики, проявляются в финансовых отношениях, возникающих в процессе взимания определенной части их доходов в государственный бюджет с целью формирования централизованного денежного фонда государства.

В-четвертых, в условиях Узбекистана одновременно с расширением системы декларирования доходов физических лиц введение необлагаемого минимума имеет важное значение для социальной поддержки населения. Особенно это важно для семей с низким доходом.

В-пятых, следует применять на практике порядок вычета из базы подоходного налога физических лиц-резидентов социальных расходов рабочих и служащих на учреждения среднего и специального образования и организации здравоохранения в размере не более 10% от исчисленного годового подоходного налога.

Список литературы

1. Лейман Т.И., Огурцова О.И. Совершенствование механизма исчисления и уплаты подоходного налога // Академический вестник. 2014. № 3 (29). С. 85-90.
2. Куликова М.А. Зарубежный опыт подоходного налогообложения физических лиц и возможности его применения в отечественной практике // Вектор экономики. 2017. № 5(11). С. 37-45.
3. Бархатова Т.А. Пути совершенствования стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. 2012. № 2. С. 167-173.
4. Ниязметов И.М. Солиқ юқини оптималлаштириш: назария, услубият ва амалиёт: Монография. - Тошкент: «Молия», 2016. - 17 б.
5. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. - М.: Соцэкгиз, 1962. – 384 с.
6. Вахобов А., Жераев А. Налоги и налогообложение: Учебник. –Т.: «Шарк». 2009. - 225 с.
7. Озеров, И.Х. Основы финансовой науки. Вып. 1. Учение об обыкновенных доходах : Курс лекций, читанных в С.-Петербургском и

Московском университетах / И. Х. Озеров. – 4-е изд. - М.: Типография товарищества И. Д. Сытина, 1911. - 544, V с.

8. О концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан: Указ Президента Республики Узбекистан УП-5468 от 29.06.2018 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://nrm.uz/contentf?doc=548265_&products=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana (дата обращения: 25.11.2019).

9. Информация Государственного налогового комитета Республики Узбекистан по итогам 2019 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://solliq.uz/storage/files/May2020/2c918089721802760172183236730002.pdf> (дата обращения: 25.11.2019).

10. Механизм расчета налога на доходы физических лиц в Германии (онлайн калькулятор) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.zinsen-berechnen.de/einkommensteuerrechner.php> (дата обращения: 17.12.2020).

11. Статистические данные налогового бремени для налогоплательщиков подоходного налога в Германии в 2016-2017 годах // Официальный сайт компании Statista [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/166958/umfrage/steuerbelastungsquote-beim-einkommen-pro-steuerpflichtigem-nach-bundeslaendern/> (дата обращения: 21.12.2020).

The need to apply social deductions in taxing the income of physical persons

Djuraev A.M.,

*Postgraduate student of the Department of taxes and tax administration,
Financial University under the Government of the Russian Federation
Moscow*

As you know, the tax on personal income, on the one hand, is aimed at providing the state budget with financial resources, and on the other - at solving problems related to socio-economic issues in society.

This article examines the changes in the mechanism of collecting personal income tax and the results achieved in the framework of tax reform in Uzbekistan over the past two years. The practical experience of the tax systems of Germany and Russia is also analyzed, which shows a positive result for their improvement in the future.

Based on international practice, personal income tax is the main pillar of the state budget in the formation of tax revenues. The tax system of modern Uzbekistan does not fully comply with this "axiom" of personal income tax. Therefore, the implementation of a more optimal mechanism for this type of tax is one of the most important tasks facing the tax system of Uzbekistan.

Keywords: tax policy, tax system, tax administration, taxpayers, tax rate, tax base, tax debt, tax burden, tax deductions, tax regime, personal income tax.