

СОЦИАЛЬНАЯ ФУНКЦИЯ НДФЛ

Аронов А.В., аспирант Российской академии
государственной службы при Президенте
Российской Федерации

В современном мире используется множество моделей, концепций социальной политики и социального налогообложения, которые можно классифицировать с позиции социального или субсидиарного государства и соответствующей налоговой политики: социально-нагруженной и либерально-ограниченной.

Концепция социального государства предполагает обязанности государства по обеспечению высокого уровня жизни и создания условий для всестороннего развития личности каждого человека. Социальное государство как особый тип современного устройства общества обеспечивает высокий уровень социальной защищенности всех граждан посредством активной деятельности государства.

Концепция субсидиарного государства, напротив, предполагает предоставление гражданам лишь минимальных гарантий и помощь государства только ограниченному кругу лиц, которые по тем или иным причинам (состояние здоровья, дети – сироты или дети из малообеспеченных семей и т.д.) не могут сами обеспечить себе достойный уровень жизни. Большинство же членов общества должны получать высокие доходы благодаря своей самостоятельной, инициативной деятельности.

Для социального государства характерен принцип социальной справедливости, создания в идеале равных возможностей всем членам общества через систему социальной поддержки, переход от политического и правового равенства граждан к их социальному равенству, обеспечение приемлемого уровня жизни для социально не защищенных слоев и отдельных граждан, возможность самообеспечения, повышения своего благосостояния. Социальное государство в качестве конституционного

принципа зафиксировано в конституциях Японии, ФРГ, Италии, Испании, Португалии, Швеции и др.

Налоговая система - это мощное орудие перераспределения национального дохода в интересах государства, один из основных инструментов не только экономической, но и социальной политики, проводимой в развитых странах смешанной экономики.

Налоги составляют основу доходов государства и могут быть использованы государственными властями в целях изменения взаимодействия экономических агентов либо на короткое время (в этом случае налоги содействуют конъюнктурной политике), либо на более длительный срок (в этом случае они содействуют политике экономического роста и установления социальной справедливости). В развитых странах от 30 до 50% ВВП перераспределяется в форме налоговых и других обязательных отчислений (в частности, взносов на социальное страхование), что свидетельствует об уровне государственного вмешательства в экономику и важности налогового регулирования.

Социальная функция и направленность налогообложения напрямую связаны с моделью финансового обеспечения социальной политики (британской, франко-германской, североевропейской, американской и др.) Социальная функция НДФЛ реализуется посредством сокращения неравенства в распределении доходов, воздействия на уровень доходов, сбережений населения, объем, динамику и структуру внутреннего спроса, качество жизни, демографические и др. показатели социальной сферы. С помощью подоходного налога государство оказывает влияние на социальное обеспечение, охрану здоровья, материнства, детства, медицинскую помощь, общедоступность и бесплатность образования, мотивации труда, реализацию гражданами права на труд, защиту от безработицы, трудовые взаимоотношения в сфере производства, обращения, управления, культуры, науки и др.

Анализ научных исследований, опыта развитых стран, свидетельствует о возрастании связи социальной функции государства с социальной направленностью налогообложения. Вместе с тем, в науке и практике понимание роли и значения, специфики социальной направленности налогообложения сложилось не сразу. Во многом этому способствовало выделение из финансовой науки налогообложения как самостоятельной научной дисциплины, формулирование научно-теоретических взглядов на налог и налогообложение, его природу и функции.

Социально-политическая сущность подоходного налога, как выразителя через органы государственной власти экономических интересов различных групп населения, особенно ярко проявлялась в период введения налога, когда попытки принятия законодательных актов о подоходном налоге встречали яростное сопротивление имущих слоев населения.

В современном обществе эффективное функционирование подоходного налогообложения осуществляется в тех странах, где государство является аппаратом, подчиненным гражданскому обществу, а признаком такой подчиненности является система общественного контроля за расходованием собранных сумм подоходного налога.

Все налоги, действующие в странах со смешанной экономики, подразделяются на *две основные категории*:

- **прямые налоги** - налоги, выплачиваемые налогоплательщиком (физическим или юридическим лицом) со своих доходов, а также своего имущества, что является его прямым взносом в бюджет. Манипулирование прямыми налогами в целях конъюнктурной политики может применяться в следующем порядке: в период депрессии — их снижение, и возрастание - в период инфляции. К данным налогам относятся подоходный налог с граждан, налог на прибыль предприятий, налоги на имущество, владение и пользование которым составляет объект для налогообложения, и другие;

косвенные налоги - налог на добавленную стоимость на каждой стадии производства и реализации товара или налог с продаж, а также акцизный налог на ряд товаров и таможенные пошлины. Особенность данных налогов состоит в том, они относятся к категории налогов на действия и вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций

Социальная функция и направленность налогообложения напрямую связаны с моделью обеспечения, финансирования социальной политики (британской, франко-германской, североевропейской, американской и др.). В то же время вне зависимости от модели финансирования социальной политики, государство посредством налогов, напрямую или косвенно влияет на состояние и развитие социальной сферы. Налоговая система любого развитого государства является важным фактором обеспечения социальной политики. Социальная функция налогообложения проявляется, прежде всего, в решении задач социальной политики в области доходов населения, повышения жизненного уровня населения, качества жизни.

Уровень социально-экономического обустройства государства определяет форму и способы социальной направленности налогообложения. При этом общепризнанно, что налог на доходы физических лиц является одним из важнейших налогов, оказывающим значительное влияние на социальную направленность налогообложения.

Анализируя опыт развитых стран, многие специалисты сходятся в том, что связь социальной функции государства с социальной направленностью налогообложения с каждым годом возрастает. Вместе с тем, в науке и практике понимание роли и значения, специфики социальной направленности налогообложения сложилось не сразу. Во многом этому способствовало выделение из финансовой науки налогообложения как самостоятельной научной дисциплины, формулирование научно-теоретических взглядов на налог и налогообложение, его природу и функции.

Экономисты различных эпох и школ неоднократно обращались к проблеме природы налога. История ее изучения представлена в работах

современных российских ученых, таких как М. Буланже, А. Брызгалин, Г.Е. Каратаева, В. Пушкарева, Д. Черник и др.

В целом исследования показывают, что общие теории налогов преимущественно связаны: с теорией обмена, в качестве разновидности теории обмена выступают: атомистическая теория (общественный, публичный договор - С. Вобан, Ш. Монтескье, О. Мирабо, Т. Гоббс, Вольтер); теория наслаждения (Ж.С. де Сисмонди); теория страховой премии (А. Тьер, Д. Мак - Куллох, Э. Де Жиррарден); классической теорией (А. Смит, Д. Рикардо), кейнсианской теорией (Дж. Кейнс), теорией жертвы, принуждения (Н. Канар, Б.Г. Мильгаузен, Ж. Сисмонди, Н. Тургенев, С.Ю. Витте, И.И. Янжул, Д.С. Милль, К. Эеберг, Я. Таргулов), теории коллективных (общественных) потребностей (Ф. Нити, А. Буковецкий, А. Соколов, П.В. Микеладзе, Л. Штейн, А. Шеффле, К. Дитцель, Э. Сакс), теории экономики предложения (М. Бернс, Г. Стайн, А. Лаффер), теория монетаризма (М. Фридмен).

Непреходящее значение имеют фундаментальные труды зарубежных ученых С.Л. Брю, Р. Дорнбуш, Р. Макконнелл, П. Самуэльсона, С.Фишера и др., исследующих вопросы модернизации экономики, влияния налоговой политики на процессы воспроизводства, а так же заложившие основы теории налогообложения.

А. Смит одним из первых проведя классификацию налогов, выделил прямые налоги и косвенные, указал на их фискальную и регулирующую функцию. В свою очередь Дж. М. Кейнс, обратил внимание на распорядительную или социальную, контрольную, политическую функцию.

Рассматривая теорию налогов в исторической ретроспективе, можно выделить условно семь этапов:

Теория обмена (XVII - XVIII). Налог рассматривался как плата, вносимая каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности, за защиту государства и другие услуги. Ее разновидности: атомистическая теория (общественный, публичный договор) (С. Вобан, Ш.

Монтескье, О. Мирабо, Т. Гоббс, Вольтер); теория наслаждения (Ж.С. де Сисмонди); теория страховой премии (А. Тьер, Д. Мак - Куллох, Э. Де Жиррарден).

Классическая теория (конец XVIII - начало XIX в.) Налоги рассматриваются исключительно как источник покрытия государственных расходов. Правительство в условиях рынка должно обеспечивать развитие экономики, охраняя право собственности. Для выполнения данной функции государству необходимы соответствующие средства (налоги) (А. Смит, Д. Рикардо).

Кейнсианская теория (30-40 гг. XX в. Дж. Кейнс). Налоги рассматриваются как главный рычаг регулирования экономики. Для того чтобы устранить негативные последствия, излишнее сбережения должны изыматься с помощью налогов.

Теория жертвы, принуждения (Н. Канар, Б.Г. Мильгаузен, Ж. Сисмонди, Н. Тургенев, С.Ю. Витте, И.И. Янжул, Д.С. Милль, К. Эберг, Я. Таргулов). Налоги рассматриваются как пожертвования граждан, которые государства взимает на законных основаниях из их имуществ для удовлетворения необходимых потребностей государства.

Теория коллективных (общественных) потребностей (Ф. Нити, А. Буковецкий, А. Соколов, П.В. Микеладзе, Л. Штейн, А. Шеффле, К. Дитцель, Э. Сакс). Налоги рассматриваются как «... та часть богатства, которую граждане дают государству и местным органам ради удовлетворения коллективных потребностей».

Теория экономики предложения (80-е гг. XX в. М. Бернс, Г. Стайн, А. Лаффер). Налоги рассматриваются как фактор экономического развития и регулирования. Снижение налогового бремени приводит к бурному экономическому росту.

Теория монетаризма (50 е гг. XX в. М. Фридмен). Налоги рассматриваются как фактор, регулирующий денежное обращение. С их помощью изымается излишнее количество денег.

Переход в теории и практике с позиций подоходного налога как вынужденной меры, к осознанию объективной необходимости и обязанности каждого уплачивать налоги, предопределило всеобщность данного вида налогообложения. Единственным основанием для неуплаты подоходного налога становится материальное положение субъекта налогообложения. В этой связи К.Т. Эберг отмечает «по своей идее общеподоходный налог превосходит всякую другую форму обложения; он один дает возможность учесть личные отношения и обложить плательщика в меру его платежеспособности».

О сложности введения подоходного налога свидетельствует то, что во Франции с 1848 по 1914 год было разработано порядка 50 проектов подоходного налога, в США необходимость введения подоходного налога обсуждалось на протяжении более пятидесяти лет (с 1862 по 1913 г.), в России, от первого опыта применения в 1812 году до принятия закона о подоходном налоге в 1916 году прошло более ста лет.

Регулирующая функция налогов на доходы физических лиц, в решение задач социальной политики, в ведущих зарубежных странах, получила свое преимущественное развитие после второй мировой войны, когда было осознано влияние налоговой политики на процессы накопления капитала, ускорение его концентрации и централизации, платежеспособный спрос населения и др.

В настоящее время в США где подоходный налог с физических лиц формирует более 40 % доходной части федерального бюджета, в Германии и Англии где доля подоходного налога в бюджете составляет более 30 %, во Франции где подоходный налог (18 %) занимает второе место среди источников бюджетных доходов данный налог играет существенную роль в обеспечении финансами реализации социальной функции государства.

На практике сложились две системы подоходного налогообложения: шедулярная и синтетическая. Шедулярная (классификационная) система подоходного налогообложения предполагает разбиение получаемого

налогоплательщиком дохода на различные разряды в зависимости от источника дохода. Для каждой шкалы существуют свои правила определения дохода, подлежащего налогообложению.

Парцеляльная система налогообложения позволяет дифференцировать ставки в зависимости от источника получения дохода, облагая повышенными ставками фундированные (пассивные) доходы. К фундированным доходам относятся доходы, получаемые от имущества, которые более стабильны, гарантированы, менее зависят от физического состояния плательщика, в отличие от нефундированных (активных) доходов, связанных с производственной деятельностью плательщика.

Отвечая интересам наиболее обеспеченных слоев населения, шкалярная система гарантирует минимальное вмешательство в личную жизнь налогоплательщика, оставляя размеры его общего дохода неизвестными для общества. Несомненным преимуществом рассматриваемой формы подоходного налога является простая техника налогообложения, не требующая высокой квалификации работников финансовых органов, так как используется упрощенная оценка и учет доходов.

Однако при данной системе налогообложения невозможно учесть реальную платежеспособность физического лица и ввести прогрессивное налогообложение. Классификационный налог недостаточно эластичен и не позволяет при росте государственных расходов оперативно добиваться повышения поступлений подоходного налога за счет увеличения ставок.

В настоящее время шкалярная система налогообложения, в основном, используется в развивающихся странах. При этом главной привлекательностью классификационной системы налогообложения для развивающихся стран является простота организации взимания налога и незначительные расходы государства на содержание налоговых служб. Раздельный подоходный налог делает возможным в развивающихся странах, где число плательщиков, получающих доходы от нескольких источников,

невелико, ввести дифференцированное налогообложение доходов в зависимости от источника их получения.

В отличие от шедулярной системы налогообложения, глобальная система подоходного налогообложения имеет цель охватить совокупный доход налогоплательщика, не разбивая его в зависимости от источника выплаты. При этой системе возрастает роль декларирования доходов, требуется уровень образования населения, достаточный для организации учета полученных доходов и их декларирования. Глобальная система налогообложения позволяет учесть реальную платежеспособность налогоплательщика и установить равнонапряженные налоговые обязательства для лиц, получающих одинаковые по размеру доходы, облегчается по сравнению с парцельной системой порядок предоставления вычетов. Как подчеркивал Эеберг К.Т., « по своей идее общеподоходный налог превосходит всякую другую форму обложения; он один дает возможность учесть личные отношения и обложить плательщика в меру его платежеспособности». Прогрессивность, применяемая при глобальной системе, делает возможным максимальное использование эластичности подоходного налога с помощью изменения ставок в зависимости от потребностей бюджета.

Недостатком общеподоходного налога является отсутствие различий в налогообложении фундированных и нефундированных доходов. Указанный недостаток может быть компенсирован прогрессивным налогообложением имущества, при этом доходы, независимо от источника получения, облагаются одинаково, а фундированные доходы - дополнительно реальными налогами.

Литература

1. Антология мировой философии. М. 1969. Т.I. 4.2. 842 с.
2. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Прогресс. 1978. 364 с.
3. Самуэльссон П. Экономика. М.: Алгон. 1992. Т.1. 166 с.

4. Александрова Е.И. Финансовый механизм активизации социальной защищенности населения (западный опыт 1990-х и проблемы современной России) / Е.И. Александрова // Финансы и кредит. – 2003. - № 5. – С. 59-68.
5. Эрхард Л. Благосостояние для всех. М.: Начала-Пресс. 1991. 154 с.
6. Налоги и налогообложение. Учебник для вузов, под ред. Романовского М. В., Врублевской О. В. - Санкт-Петербург. «Питер». - 2000. - 528с.
7. Гелбрейт Дж. К. Экономические теории и цели общества. М. 1973. 46-80 с.; Кларк Дж. Б. Распределение богатства. М.: Экономика. 1992. 23-105 с.
8. Маршалл А. Принципы экономической науки. М.: Прогресс. 1993. 15-93 с.
9. Петти В. Трактат о налогах и сборах. М.: Эконов. 1993. Т.1. 5-78 с.
10. Черник Д.Г. Налоги. М.: Финансы и Статистика. 1997.
11. Черник Д.Г. Налоги в рыночной экономике. М.: Финансы. ЮНИТИ. 1997.
12. Юткина Т. Ф. Налоговедение: от реформы к реформе. Монография. - М.: ИНФРА - М, 1999. - 293 с.