

УДК 336.221.26

## **ПРОБЛЕМА ОЦЕНКИ И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ ПРИ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН)**

**Р. А. Кахриманов, Г. Х. Алиев**

Дагестанский государственный университет

---

В статье рассматриваются проблемы, связанные с оценкой и распределением налогового бремени при налогообложении доходов населения, обосновывается необходимость расчета и оптимизации структуры общего налогового бремени.

The article discusses the problems associated with the assessment and distribution of tax burden in taxation of incomes of the population, necessity of calculation and optimization of the overall tax burden.

Ключевые слова: налог; налоговое бремя; налоговые льготы; денежные доходы населения.

Keywords: tax; tax burden; tax incentives; cash income.

Понятие «налоговое бремя» или его синонимы «налоговая нагрузка», «тягостность налогов» и т.п. особенно часто используются в России в последние 15 лет. Под налоговым бременем обычно понимают долю доходов, которые уплачивают государству в форме налогов и платежей налогового характера.

Сам термин «налоговая нагрузка» и его значение для экономики страны требуют уточнения. Анализ публикаций, посвященных вопросам налоговой тяжести экономики в целом, обременения налогоплательщиков, налоговой нагрузки на регионы, позволяет сделать выводы, что проблема тяжести налогов для населения практически не затрагивается. И это не случайно [1, 2].

На практике расчеты по налоговому обременению населения чрезвычайно сложны, а опыт их проведения за долгие годы безналоговых отношений был утрачен. Поэтому в исследовании поставлена проблема более объективной оценки налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации и направленности осуществляемых реформ в налогообложении физических лиц вообще.

До сих пор среди экономистов нет единой точки зрения на предназначение и количественное выражение налогового предела изъятий доходов у граждан.

Многие авторы (И.В. Горский, Н.И. Малис, О.В. Медведева, А.В. Левкин, К.И. Отанян, С.В. Барулин и др.) считают, что в обложении невозможно обойтись без индивидуального подхода к каждому отдельному плательщику, а такой индивидуальный подход требует и какого-то индивидуального масштаба для распределения налогового бремени.

В этой связи концептуальную основу приобретает принцип индивидуальной платежеспособности. Его значимость не может претендовать на роль закона, которому подчинено развитие налоговых систем. Платежеспособность населения должна быть основным критерием расчета налоговой нагрузки на население каждого региона. В действительности при распределении налогового бремени между отдельными классами населения принцип этот нарушается.

Как финансовое понятие налоговое бремя непосредственно связано с процессами формирования и использования национального дохода, т.е. с пропорциями его распределения (перераспределения). В научной литературе на уровне макроэкономики можно встретить определение налогового бремени как обобщенного показателя, характеризующего роль налогов в жизни общества и определяемого как отношение общей суммы налоговых сборов к валовому национальному продукту [3].

Налоговое бремя применительно к конкретному налогоплательщику-организации отражает долю его валового дохода, изымаемого в налоговой форме в доход государства, а применительно к физическому лицу – налогоплательщику показывает

степень налогового давления на его доходы (оплату труда и прочие личные доходы).

Низкий уровень налоговых поступлений в бюджетную систему, хронический недостаток средств для финансирования бюджетных расходов, влияние инфляционного фактора и другие причины требуют поиска дополнительных доходных источников, что подстегивало государство к усилению налоговой нагрузки. С этим связаны трудности установления в России оптимального (равновесного) уровня налогового бремени, когда текущие фискальные интересы довлеют над интересами стратегическими. Однако есть и другие причины методического характера, связанные с отсутствием общепризнанного научно обоснованного подхода к определению фактической налоговой нагрузки, предельного и оптимального уровней налогового бремени.

Несмотря на достаточно большое разнообразие подходов к решению этой проблемы, предлагаемых в последние годы отечественными экономистами, можно отметить статью И. Горского и О. Медведевой, специально посвященную этому вопросу. Принципиальная схема расчета налогового бремени, предложенная ими, состоит в соотношении всех уплачиваемых населением налогов ко всем полученным доходам:

$$АНН = \sum Н_{\Pi} + \sum П_{К}$$

$$ОНН = \frac{АНН}{Доходы}$$

где: АНН (абсолютная налоговая нагрузка) – это налоги, уплачиваемые физическим лицом. В этот показатель включаются суммы прямых и косвенных налогов (бремя которых по факту несет физическое лицо); ОНН (относительная налоговая нагрузка) – это отношение величины абсолютной налоговой нагрузки к доходам физического лица (или иначе – доля налоговых платежей в доходах физического лица);  $\sum Н_{\Pi}$  – сумма прямых налогов, поступающих в бюджеты всех уровней с данной территории;  $\sum П_{К}$  – сумма косвенных налогов, поступающих в бюджеты всех уровней с данной территории [4].

Из этой методики следует, что всю сумму косвенных налогов оплачивает население, однако это положение требует корректировки. Так, в исследованиях проф. С.В. Барулина предлагается скорректировать относительный показатель налоговой нагрузки физических лиц на коэффициент доли косвенных налогов, оплачиваемых населением.

Таким образом, для более точной оценки фактического налогового бремени, которое несет население (домашние хозяйства), следует использовать следующую формулу:

$$НБ_{н} = \frac{НЛН + НКН * Кд}{ДДН} \cdot 100\%;$$

где: НЛН – начисленные личные налоги с физических лиц; НКН – начисленные косвенные налоги; Кд – коэффициент доли косвенных налогов, оплачиваемых населением (для современной России 0.6–0.7); ДДН – денежные доходы населения [5].

Эту методику мы будем использовать в расчетах налогового бремени физических лиц, коэффициент 0.7. В таблице представлен расчет налогового бремени населения Республики Дагестан исходя из официальных данных.

**Расчет налогового бремени населения Республики Дагестан за 2006–2011 гг.**

Показатель	Годы					
	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Суммы начисленных налоговых платежей по Республике Дагестан, млрд руб., в том числе:						
прямые налоги с населения	3.1	4.2	8.2	6.4	7.1	6.3

косвенные налоги	2.4	2.6	2.4	1.7	2.1	3.0
Денежные доходы населения по Республике Дагестан, млрд руб.*	102.0	124.1	161.4	207.0	242.0	300.0
Относительная налоговая нагрузка на физических лиц по Республике Дагестан, %	4.7	4.9	6.1	3.7	3.5	2.8

Таблица составлена авторами по данным ТУ ФСГС по Республике Дагестан [6] и Федеральной налоговой службы России по Республике Дагестан [7]

Авторы использовали сведения о размере прямых налоговых платежей, уплаченных населением в 2006–2011 гг., рассчитали сумму косвенных налогов (НДС и акцизы на алкогольные напитки и непродовольственные подакцизные товары, НДС на продукты питания, услуги и др. непродовольственные товары) и соотнесли их с денежными доходами населения. Как видно из таблицы, относительная налоговая нагрузка на доходы физических лиц по Республике Дагестан довольно низкая. Фактически же налоговое бремя на доходы населения несколько выше, потому что некоторые налоговые платежи не вошли в расчет из-за отсутствия необходимой информации.

Из результатов анализа налогового бремени на денежные доходы населения можно сделать ряд выводов, связанных с приоритетами налоговой политики.

Во-первых, необходимо довести общее налоговое бремя до оптимальных параметров. Это позволит обеспечить бюджет необходимыми доходными источниками на базе общего экономического и инвестиционного роста.

Во-вторых, при снижении совокупного налогового бремени не следует забывать о нижнем его пределе. Уровень налогообложения ниже этого предела чреват существенными невосполнимыми налоговыми потерями государства.

В-третьих, следует оптимизировать структуру общего налогового бремени, особенно это касается налоговых начислений на оплату труда в форме единого социального налога. Они не должны превышать прямых налоговых начислений на прибыль (20%), чтобы предотвратить сокрытие доходов налогоплательщиками и искусственный перелив средств из одной формы доходов в другую под влиянием фактора различий в налоговой нагрузке на них.

В-четвертых, снижать налоговое бремя необходимо постепенно и поэтапно. Единовременное, резкое уменьшение совокупной налоговой нагрузки приведет лишь к серьезным потерям текущих доходов, затруднит выполнение государством своих функций, подорвет основу для проведения дальнейших налоговых реформ. Поэтому снижать налоговое бремя необходимо на 3–4% в год, что позволит экономике безболезненно пройти временную адаптацию к новым условиям и пропорциям распределения общественного продукта.

Именно на названные выводы и следует, по мнению авторов, ориентироваться при налоговом реформировании на ближайшие 3–5 лет. Настало время для построения адекватной потребностям современной экономики российской системы налогообложения, основанной на научно обоснованных налоговых пределах и оптимуме. Для решения названной стратегической задачи необходимы целенаправленные действия государства по приближению фактического налогового бремени к его равновесному уровню путем совершенствования правил налогообложения, упорядочения налоговой базы и других элементов налогообложения, а с учетом этого – по оптимизации налоговых ставок основных налоговых платежей.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. 7-е изд., перераб. и доп. М.: МЦФЭР, 2006. 592 с.
2. Кузьменко В.В., Ефимец Е.А. Институциональный подход к исследованию налогового потенциала и налогового бремени // Сб. науч. тр. Сев.-Кавк. ГТУ. Сер. Экономика. 2005. № 1.
3. Круглова Н.Ю. Хозяйственное право. М.: Изд-во «Высшее образование, Юрайт», 2011. 885 с.

\* Без учета статьи «другие доходы».

4. Налоговая политика России: Проблемы и перспективы / под ред. И.В. Горского. М.: Финансы и статистика, 2003. 202 с.

5. Барулин С.В., Ермакова Е.А., Степаненко В.В. Налоговый менеджмент. М.: Изд-во «Омега-Л», 2007. 272 с.

6. Данные официального сайта Федеральной службы государственной статистики по Республике Дагестан [Электронный ресурс]. URL: <http://dagstat.gks.ru> (дата обращения: 29.06.2012).

7. Отчет о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ Форма № 1-НМ УФНС по РД за 2006-2011 гг. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.r05.nalog.ru> (дата обращения: 29.06.2012).

*Поступила в редакцию 26.07.2012 г.  
Принята к печати 21.03.2013 г.*