Немыкин Алексей Викторович

канд. экон. наук, заведующий кафедрой

Федоров Вадим Евгеньевич

канд. филос. наук, заведующий кафедрой

Голигузов Дмитрий Викторович

канд. филос. наук, старший преподаватель

Мурманский филиал

ФГБОУ ВО «Российская академия

народного хозяйства и государственной службы

при Президенте Российской Федерации»

г. Мурманск, Мурманская область

DOI 10.31483/r-32905

ПОДДЕРЖКА СЕМЕЙ С ДЕТЬМИ: УПРОЩЕНИЕ НАЛОГОВОГО РЕЖИМА

Аннотация: в статье рассматриваются направления совершенствования налоговых мер поддержки семей с детьми. Дается анализ существующих налоговых мер поддержки семей с детьми в Российской Федерации. Особое внимание уделяется стандартным налоговым и социальным налоговым вычетам. Также отмечается, что налоговые инструменты ограниченно применяются в области социальной поддержки как на региональном, так и на местном уровне, что расценивается как существенная недооценка использования данного инструмента. В статье предлагается комплекс мероприятий по налоговой поддержке семей с детьми, что выглядит достаточно актуально в свете выступления 20 февраля 2019 года Владимира Путина с ежегодным Посланием Федеральному Собранию.

Ключевые слова: социальное государство, демографическая политика, государственная семейная политика, налоговое законодательство, налоговая система, налоговые льготы, налоговые вычеты, налоговые инструменты.

Социальное государство представляет собой многоаспектную категорию. Современные представления о социальном государстве базируются на его

характерных признаках: наличие социального законодательства; доступность социальной поддержки государства для всех членов общества; обеспечение занятости; существование системы социального обеспечения, включающей социальную поддержку за счет бюджетных средств.

В соответствии со ст. 7 Конституции РФ Российская Федерация представляет собой социальное государство, в котором политика нацелена на обеспечение условий для достойной жизни и свободного развития человека [3]. Одним из наиболее важных направлений развития социальной политики в Российской Федерации является поддержка таких институтов как семья, материнство и детство. Это нашло отражение в таких документах как Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года [6], Концепция демографического развития РФ до 2025 года [5], Концепция государственной семейной политики в РФ до 2025 года [4].

20 февраля 2019 года Владимир Путин выступил с ежегодным Посланием Федеральному Собранию, в ходе которого предложил новый пакет мер по поддержке семей с детьми, предусматривающий семь существенных изменений в действующее законодательство [10]. Одним из таких направлений должны стать налоговые меры поддержки семей с детьми.

Налоговое законодательство, устанавливающее налоговые льготы для семей, имеющих детей, представлено как Налоговым кодексом Российской Федерации, так и налоговыми законами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами о налогах представительных органов муниципальных образований. Налоговый кодекс РФ предусматривает значительное количество налоговых льгот для разных категорий налогоплательщиков.

Согласно ФНС, налоговые льготы бывают стандартными, социальными и имущественными.

Стандартные налоговые вычеты представляют собой уменьшение суммы, с которой взимается налог на доходы физических лиц. В соответствии с п. 1 ст. 218 Налогового кодекса Российской Федерации стандартные налоговые вычеты предусмотрены для родителей, супруга (супруги) родителя, усыновителей, на

обеспечении которых находится ребёнок, за каждый месяц налогового периода; опекунов, попечителей, приёмных родителей.

Социальные налоговые вычеты предполагают компенсацию расходов на лечение в размере стоимости лекарств согласно перечню лекарственных средств, утверждённым правительством РФ, назначенных лечащим врачом детям налогоплательщика в возрасте до 18 лет, и приобретаемых налогоплательщиком за счёт собственных средств; суммы страховых взносов, уплаченных по договорам добровольного страхования своих детей в возрасте до 18 лет; суммы пенсионных взносов, которые уплачиваются по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в пользу детей, в том числе усыновленных, детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством).

Указанные социальные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику в размере фактически произведенных им расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период.

Кроме того, компенсируются расходы в сумме, которая уплачивается налогоплательщиком за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, по очной форме обучения в размере фактически произведенных расходов, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

Однако для социальных льгот, на что обращает внимание В.М. Зарипов, необходимо обоснование оптимальности финансовой поддержки в виде налогового льготирования по сравнению с прямой денежной поддержкой или иными формами финансирования социальных потребностей [1, с. 104]. Тем временем по большей части установление льгот является интуитивным, и законодатель поддерживает именно только объективно нуждающиеся категории налогоплательщиков.

Что касается имущественных вычетов, то согласно положениям статьи 220 Налогового кодекса родители имеют право на налоговый вычет на покупку

объектов недвижимости в собственность несовершеннолетних детей и компенсацию расходов на строительство.

Льготы по земельному налогу предусмотрены местным законодательством для многодетных семей примерно в 2/3 регионах РФ и установлены в виде:

- отсрочки выплаты;
- частичного освобождения от уплаты налога;
- снижения ставки по налогу для отдельных категорий плательщиков.

Многодетные семьи не платят налог на имущество в 1836 муниципалитетах, земельный налог – в 2532; семьи с детьми-инвалидами – в 538 и 681 муниципалитете соответственно; неполные семьи – в 224 и 106 муниципалитетах; дети-сироты – в 1184 и 627 муниципалитетах; опекуны и попечители – в 205 и 141 муниципалитете; учащиеся – в 332 и 14 муниципалитетах; иные категории граждан, имеющих детей, – в 456 и 313 муниципалитетах [9].

Уплата земельного налога и налога на имущество физических лиц определяется нормативными актами представительных органов муниципальных образований. Следовательно, установление льгот по уплате местных налогов относится к компетенции представительных органов и зависит от состояния доходной местных бюджетов.

Установление льгот по налогам выступает одним из путей оказания финансовой поддержки семьям с детьми. Таким образом, используя механизм предоставления налоговых льгот происходит снижение налоговой нагрузки на семьи с детьми, другими словами, происходит оказание финансовой помощи путем использования средств из бюджета. В соответствии со статьей 56 НК РФ установлено, что льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере [7]. При этом следует иметь в виду, что льготы, устанавливаемые по региональным налогам, могут быть предоставлены в соответствии как с федеральным законодательством

по налогам и сборам, так и с региональным. Таким образом, субъекты Федерации могут вводить дополнительные льготы, которые не предусмотрены федеральным законодательством по налогам и сборам. Аналогично ситуация обстоит и с местными налогами.

Следует отметить, что на уровне регионов осуществляется разработка и реализация дополнительных механизмов. Так, в 28 регионах многодетные семьи полностью освобождены от транспортного налога; семьи с детьми-инвалидами – в 19 регионах; опекуны и попечители – в 3 регионах. В Свердловской области дети-сироты не платят транспортный налог. Для неполных семей, для учащихся льготы на региональном уровне не предусмотрены. Иные категории граждан, имеющих детей, освобождены от транспортного налога в 12 регионах.

Далее имеет смысл проанализировать зарубежный опыт по налоговой поддержке семей с детьми. Принципиальной особенностью взимания подоходного налога во Франции является то, что налогообложению подлежит доход семьи, а не физического лица. В соответствии с французским законодательством семья является самостоятельным объектом налогообложения. В состав «семьи» входят супруги и их дети, которые не достигли 18 лет, а также дети, которые не состоят в законном браке и при этом моложе 21 года, а также студенты, возраст которых не превышает 25 лет. Родители получают право на налоговый вычет, превышающий 5000 евро на каждого ребенка, или применяется так называемая «система семейных коэффициентов». Если использовать эту систему, то совокупный налогооблагаемый семейный доход делится на семейный коэффициент с целью определения доли, к которой должны быть применены ставки налога. Семейный коэффициент учитывает не только семейное положение плательщиков налога, но и число иждивенцев, которые находятся на их попечении. Так, если брать супружескую пару с тремя детьми, то следует применять коэффициент равный 4. Это значит, что совокупный налогооблагаемый доход семьи сначала должен делиться на 4, и после этого к нему будет применена ставка подоходного налога. Кроме того, во Франции совокупный доход уменьшается на величину расходов семьи, которые осуществлялись в профессиональных целях и оплачивались из

собственных средств, и на сумму определенных вычетов, связанных с семейными обязанностями [2].

Отпуск по уходу за ребенком и его оплату в Австралии необходимо согласовать с работодателем. Женщина может получить финансовую поддержку сроком не более 18 недель после рождения или усыновления ребенка. Данный платеж облагается налогом, оплачиваемым работодателем или государством.

Ядро системы семейных платежей в Австралии составляют:

1. Семейные налоговые льготы.
2. Пособие по уходу за детьми.
3. Возмещение расходов по уходу за детьми.
4. Субсидия на оплату ухода за детьми для учащихся и работающих.
5. Детский бонус.

Родители после рождения ребенка получают выплаты Детского бонуса в течение полугода, а в случае продолжения матерью профессиональной деятельности правительство осуществляет полную оплату яслей и детского сада [8].

В отличие от большинства развитых стран мира, в Соединенных Штатах Америки отсутствует единая система, направленная на социальную поддержку семей с детьми. Поддержка семей с детьми осуществляется различными не связанными между собой организациями. Частный бизнес, благотворительные организации и церковь осуществляют финансовую помощь, берут на себя бремя ухода за маленькими детьми, оказывают психологическую поддержку как родителям, так и детям в сложных жизненных ситуациях, оказывают помощь в получении образования и т. д.

Среди мер, которые оказывают влияние на семью, необходимо отметить удержание подоходного налога на детей, помощь семьям с детьми, которые находятся на иждивении у родителей и др. В США семейные пособия, предполагающие денежные выплаты многодетным семьям, отсутствуют. Власти США Америки установили для многодетных семей только основные гарантии, к которым, в частности, относятся налоговые льготы; бесплатные школьные обеды и др. Право на льготы имеют только те семьи, у которых недостаточный доход,

либо те семьи, уровень дохода которых ниже черты бедности. США постоянно ограничивают свое участие по поддержке семей с детьми, также как и в социальной сфере в целом, передавая ее в руки частного сектора и волонтеров.

Все вышесказанное позволяет сформулировать ряд проблемных зон:

1. Несмотря на то, что налоговые вычеты по налогам на доходы физических лиц являются инструментом, направленным на реализацию принципа равенства, который закреплен в Конституции РФ, приходится констатировать то положение, что в настоящее время система вычетов не в полной мере обеспечивает функции социального регулирования. Простота использования стандартного налогового вычета на детей приводит к тому, что данным вычетом пользуются 100% родителей, в т. ч. и родители, чьи доходы намного выше среднего уровня. Ежемесячная величина налоговой экономии столь невелика, что она попросту растворяется в общих расходах семьи. Таким образом, это ведет к снижению социального эффекта от применения стандартных налоговых вычетов в отношении детей налогоплательщиков.

2. Сумма социального вычета на образование, но и его механизм не позволяют компенсировать затраты на обучение. Проведя анализ имеющихся стоимостных характеристик, можно заметить, что вычета в общей сумме на 2-х родителей для того, чтобы платить хотя бы за одного ребенка, в среднем совершенно не хватает. Да, в некоторых случаях большая часть уплаченной суммы возмещается благодаря таким вычетам, однако зачастую такая ситуация встречается в случаях выбора недостаточно востребованных на сегодняшний день специальностей или же в связи с обучением в негосударственных вузах, что влечет за собой определенные риски. В СССР по поводу данного вопроса была четкая политика – поступление в высшее учебное заведение и обучение в нем были абсолютно бесплатными. В условиях современной реальности о введении таких же условий говорить не приходится хотя бы потому, что на сегодняшний день в образовательной системе высшего звена превалируют негосударственные заведения. Однако, говоря о социальных вычетах в НДФЛ, стоит отметить, что данная система также нуждается в реформации, как и система стандартных вычетов.

3. Налоговые инструменты ограниченно применяются в области социальной поддержки как на региональном, так и на местном уровне, что расценивается, на наш взгляд, как существенная недооценка использования данного инструмента.

Для решения указанных проблем можно предложить комплекс мероприятий по налоговой поддержке семей с детьми:

1. Для усиления адресной составляющей социальной политики государства, а также с целью повышения эффективности действия налоговых льгот следует предложить использование стандартных налоговых вычетов на детей плательщиков налога непосредственно для тех категорий налогоплательщиков, у которых ежемесячный доход не превышает среднемесячной заработной платы по региону.

2. Налоговые льготы для семей с детьми должны иметь строго целевое назначение и быть ограничены по времени использования. Необходимо разработать механизм компенсации выпадающих доходов региональных и местных бюджетов от привилегий, которые получают предприятия в соответствии с федеральными нормами.

3. Необходимо довести величину стандартных вычетов до уровня прожиточного минимума и ежегодно производить его индексацию, так как с течением времени инфляция оказывает существенное влияние на реальную величину вычета. Данного правила следует придерживаться и по отношению к другим налоговым вычетам по налогам на доходы физических лиц. Необходимо включить в налоговые вычеты стоимость проезда детей с родителями, проживающих в условиях Крайнего Севера. Также необходимо предусмотреть налоговые вычеты при оплате занятий детей в кружках и секциях при условии, что данные кружки и секции созданы в государственных бюджетных и автономных учреждениях образования и культуры

4. Существует несколько способов установления вычета. Первый из которых имеет прямую зависимость от прожиточного минимума: т.е. среднеустановленный по региону показатель прожиточного минимума на ребенка должен

умножаться на количество детей в семье и после этого вычитаться из налоговой базы при определении НДФЛ у каждого родителя. Такой расчет станет достаточно оптимальным при сохранении всех существующих условий, прописанных в законодательстве по данному вопросу. Вторым способом определения стандартного налогового вычета может стать его приравнивание к среднему уровню МРОТ в регионе (схема расчета аналогична первому варианту).

5. Необходимо рассмотреть вопрос об упразднении условия о том, что налоговый вычет в сумме оплаты за обучение ребенка должен предоставляться в общей сумме на 2-х родителей. Иным вариантом изменения условий предоставления социальных налоговых вычетов по НДФЛ на обучение может стать расчет и установление новой суммы, которая будет предоставляться в совокупности обоим родителям для оплаты обучения своего ребенка. Сумма такого вычета может быть исчислена как средняя цена обучения в вузе за год по данным учебных заведений всей страны. Однако для этого нужна четкая система сбора и обработки данных, а также их отображение в открытом доступе Федеральной службой государственной статистики, чего не наблюдается на сегодняшний день.

Таким образом, стоит отметить, что существующая налоговая система имеет все условия стабилизации демографической ситуации в стране (речь идет о тех самых стандартных и социальных налоговых вычетах на детей налогоплательщиков и их обучение). Она, безусловно, требует доработки, ведь существуют определенные проявления несостоятельности их применения. Очевидным остается факт, что любое внедрение новых налогов влечет за собой недовольство со стороны общества, еще и в не совсем стабильных социально-экономических условиях, что находит свое отражение в снижении уровня жизни граждан в нашей стране. Запретительными мерами вопрос демографической катастрофы решить вряд ли удастся. Главный вывод, который можно сделать, основываясь на приведенных данных и анализе ситуации, – это необходимость создания достойных социально-экономических условий жизни граждан, что, безусловно, является залогом успешной демографической политики государства. Решение и мужчин, и женщин о рождении детей в семье должно опираться на уверенность

в их успешном воспитании и устройстве в будущем, а не на налог как запретительную меру, который рано или поздно научатся обходить.

Список литературы

1. Зарипов В.М. Правовые инструменты повышения эффективности налоговых льгот [Текст] / В.М. Зарипов // Закон. – 2014. – №2. – С. 102–109.

2. Зубченко Л.А. Семейная политика Франции / Л.А. Зубченко [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.demoscope.ru/weekly/2011/0449/analit03.php#_FNR_9

3. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 №6-ФКЗ, от 30.12.2008 №7-ФКЗ, от 05.02.2014 №2-ФКЗ, от 21.07.2014 №11-ФКЗ) [Текст] // Собрание законодательства РФ. – 2014. – №31. – Ст. 4398.

4. Концепция государственной семейной политики в РФ до 2025 г. (утв. Распоряжением Правительства РФ от 25 августа 2014 года №1618-р) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosmintrud.ru/ministry/programms/16>

5. Концепция демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года (утв. Указом Президента РФ от 9 октября 2007 г. №1351) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/191961/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/>

6. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. №1662-р) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://74330s020.edusite.ru/DswMedia/koncepciyadolgosrochnogo-social-no-yekonomicheskogorazvitiyarossiyskoynyfederaciinaperioddo2020goda.pdf>

7. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 07.03.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2018) [Текст] // Собрание законодательства РФ. – 2000. – №32. – Ст. 3340.

8. Опыт поддержки многодетных семей за рубежом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://katehon.com/ru/article/opyt-podderzhki-mnogo-detnyh-semey-za-rubezhom>

9. Письмо Федеральной налоговой службы от 16 февраля 2018 г. №ММВ-17-11/46 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/57406775/paragraph/214031:0>

10. Послание Президента Федеральному Собранию [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kremlin.ru/events/president/news/59863>