

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ ПРОБЛЕМА

В статье проведен анализ наиболее острых социальных проблем России: демографической и жилищной. Выявлены причины их обострения. Исследование налоговой системы свидетельствует, что недостаточно используются возможности государства по воздействию на эти проблемы при помощи налоговых льгот. Автор предлагает ряд мер по изменению действующего налогового законодательства с целью повышения социальной эффективности налоговой системы.

Налоговая система в Российской Федерации находится в состоянии перманентного реформирования, уточняются права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, отменен ряд мелких налогов, идут дискуссии по изменению применяемых ставок НДС и НДФЛ. Изменения в налогообложении вызваны экономическими причинами и приводят к экономическим последствиям. Однако преобразования практически не затрагивают социальную сферу. Вместе с тем социальные проблемы в России остаются наиболее острыми. Всеобщность и глубина воздействия налоговой системы в значительной степени могли бы помочь в их разрешении. На первый план выходит наличие и степень рационального использования социальных налоговых льгот. Выполняя условия для получения льгот, налогоплательщики приближают себя лично и все общество к достижению социальных целей.

Средством проведения социальных мероприятий со стороны государства может послужить налоговая система, поскольку, с одной стороны, она является механизмом изъятия доходов у населения, а с другой стороны — основным источником пополнения бюджета. Налогообложение должно использоваться как способ централизованного перераспределения национального дохода на финансирование социально значимых целей.

В России к наиболее острым социальным проблемам относится демографическая проблема. Актуальность демографической проблемы во многом обусловлена низкой рождаемостью. По предварительной оценке, численность постоянного населения Российской Федерации на 1 ноября 2007 г. составила 142 млн чел.¹ и с начала года уменьшилась на 207,0 тыс. чел. В период с 1 января 2000 г. по 1 ноября 2007 г. численность населения в России сократилась на 4,4 млн чел., что приблизительно равно числу жителей трех городов, равных Новосибирску.

В стране сокращается количество людей, не достигших трудоспособного возраста. По состоянию на 1 января 2001 г. доля населения моложе нетрудоспособного возраста составляла 19,4 %. На 1 января 2007 г. этот показатель снизился до 16,0 %. За этот же промежуток времени доля населения старше трудоспособного возраста увеличилась с 20,4 % до 20,6 %.

В ближайшие годы неизбежно произойдет сокращение доли трудоспособного населения (на 1 января 2007 г. этот показатель составлял 63,4 %), одновременно увеличится доля россиян старше трудоспособного возраста. Это связано с особенностями распределения граждан России по возрастным группам. В частности, количество людей в возрасте от 45 до 54 лет составляло

¹ Все расчеты автора на основе официальных данных Федеральной службы государственной статистики www.gks.ru; Федеральной налоговой службы www.nalog.ru.

22 871 тыс. чел. (по состоянию на 1 января 2007 г.). Количество россиян в возрасте от 5 до 14 лет составляло на 1 января 2007 г. 13 669 тыс. чел. Эти показатели свидетельствуют, что существенные резервы роста в ближайшие годы имеет возрастная группа старше трудоспособного возраста. Отечественная экономика не сможет восполнить трудовой потенциал, так как количество трудоспособных граждан России в течение ближайших лет сократится на 9 202 тыс. чел. В нормальной демографической ситуации распределение между молодым и более старшим поколением должно быть противоположным. Однако в результате «экономических реформ» и снижения жизненного уровня населения произошли существенные диспропорции в распределении населения по возрастным группам. В конечном итоге недостаток трудовых ресурсов является фактором снижения экономических возможностей страны. Негативно скажется увеличение доли граждан, превысивших трудоспособный возраст, на пенсионном обеспечении россиян. В России используется распределительно-страховая система пенсионного обеспечения, которая основана на финансовой солидарности граждан трудоспособного возраста с гражданами, достигшими пенсионного возраста. Однако проявлять финансовую солидарность с пожилым поколением, возможно, будет некому.

Одним из факторов повышения рождаемости является материальная поддержка со стороны государства. В Российской Федерации осуществлен серьезный шаг в этом направлении — формирование материнского капитала при рождении второго ребенка. Однако данное финансовое стимулирование не может считаться достаточным, так как не помогает молодой семье, родившей первого ребенка, а главное — не помогает семьям в текущем содержании детей. В результате низкие доходы граждан в России по-прежнему являются сдерживающим фактором в принятии решения по рождению ребенка. В частности, по данным Федеральной службы государственной статистики по состоянию на 2006 г., доля россиян, живущих ниже прожиточного минимума, составляет 17,6 %.

Для нашей страны очевидным фактом является то, что государство в недостаточной мере использует материальный стимул для решения демографической задачи. Система пособий на детей не оправдывает себя, поскольку имеет затратный механизм распределения, это пособие вправе получать только беднейшие слои населения. При этом не учитываются потраченное время и силы граждан для оформления справок и других документов, необходимых для получения пособия. Для повышения социальной справедливости в решении данного вопроса реализуется система адресной помощи. Однако она имеет ряд недостатков. Увеличиваются организационные затраты на осуществление данной программы. Выявление граждан с низкими доходами имеет некоторую условность в реализации принципа справедливости, особенно в российских экономических условиях, так как одна молодая семья может иметь существенную поддержку от близких родственников, а другая нет. Условия же для получения компенсации у различных семей идентичны.

В данной ситуации совершенно недостаточно используется налоговая система для разрешения существующей проблемы. В особенности в области использования налога на доходы физических лиц. Напомним, что согласно действовавшим нормам Российского налогового законодательства за 2007 г.², каждый из

² Налоговый кодекс РФ п. 1 ст. 224.

налогоплательщиков, на обеспечении которого имелся ребенок, обладал правом на налоговый вычет за каждый месяц налогового периода в размере 600 р. Однако данный вычет распространяется только до месяца, в котором доход налогоплательщика не превысил 40 000 р. в течение налогового периода. Начиная с месяца, в котором указанный доход превышал 40 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применялся.

Тот факт, что льгота на содержание ребенка отнесена к стандартным вычетам при исчислении НДФЛ, а не к социальным льготам, свидетельствует об отношении к ней со стороны законодателя. По своей сущности и предназначению, той роли, которую она должна играть, данная льгота является, безусловно, социальной.

По данным Федеральной службы государственной статистики, среднемесячная начисленная заработная плата в РФ в ноябре 2007 г. составляла 14 406 р. В ходе анализа рассматривается именно заработная плата, так как согласно положениям Налогового кодекса к другим видам доходов (дивиденды, выигрыши в лотерею) налоговые вычеты на содержание ребенка не применяются.

Следовательно, для семьи со среднестатистическими доходами, на содержании которой находится один ребенок, сумма данного вычета составляла 2 400 р. (600 р. $\times$ 2 родит. $\times$ 2 мес.). В результате государство в течение одного года предоставляет на содержание ребенка 312 р. (2 400 р. $\times$ 0,13)³ в форме не изъятого из бюджета семьи налога на доходы физических лиц. Данная незначительная сумма совершенно недостаточна и не может претендовать на роль материальной компенсации. По сути дела, при существующих положениях Налогового кодекса льгота на содержание ребенка является номинальной, она не обладает экономическим содержанием для граждан. Это происходит в то время, когда, по расчетам демографов, в случае сохранения существующих тенденций рождаемости и смертности, население в России к 2050 г. составит 104 млн чел., что на 38 млн, меньше состояния 2006 г.

Для изменения ситуации нужны кардинальные меры. Реализация этих мер возможна при помощи налоговой системы.

Необходимо повысить предусмотренный законодательством вычет на содержание ребенка до величины прожиточного минимума, с дальнейшей его ежегодной корректировкой в зависимости от темпов его изменения. Помимо этого, нужно отменить предельный доход, для которого применяется данная льгота. В результате можно отказаться от затратного механизма пособий, так как государство будет недополучать доходы в связи с увеличением льготы на детей.

Часть детей находятся на содержании либо у родителей с доходами ниже прожиточного минимума, либо у пенсионеров. Для этой категории граждан нужно сохранить пособия и даже повысить их за счет снижения затрат на их распределение. Количество детей, находящихся на содержании этой категорий граждан, относительно незначительно. В связи с этим государственные расходы на эти цели также будут невелики. Перераспределение пособий для его удешевления можно наладить через систему фондов занятости и опекунов.

Эффект от перечисленных выше мер заключается прежде всего в удешевлении системы компенсации родителям, появится реальная возможность повысить расходы государства для решения острой демографической задачи, в конечном

³ Налоговый Кодекс РФ п. 1 ст. 224.

итоге, она будет действительно решаться. Немаловажной особенностью является и то, что значительная часть населения трудится в теневой экономике, практически не платя налоги, в том числе и налог на доходы физических лиц. При этом они имеют равные права (а порой даже и больше прав, поскольку для получения пособия достаточно справки с места работы, в которой указывается «чистая» небольшая заработная плата, «грязные» доходы претендента на пособие остаются в неведении работников государственных органов) на получение пособий, что является проявлением социальной несправедливости. В случае реализации предложенных нами мер данная несправедливость будет ликвидирована автоматически.

Подводя итоги, следует констатировать, что в современной России наметились серьезные предпосылки для повышения экономического благосостояния граждан. Вместе с тем по-прежнему серьезной проблемой остается ситуация с рождаемостью. Ее разрешение возможно за счет активного вмешательства государства при помощи финансовой компенсации родителям. Если государство не отважится в ближайшее время на кардинальные меры в этой области, то через короткий промежуток времени обострится проблема поддержания старости, проявится нехватка рабочих рук, а возможно, и потеря государственного суверенитета. Финансовую компенсацию наиболее эффективно предоставлять за счет налоговых льгот по НДФЛ.