УДК 338

Налоговые инструменты обеспечения социальной безопасности

Орлова М.Е.
Кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономической безопасности и налогообложения
Казанского (Приволжского) федерального университета

Галимарданова Ю.М.
Кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономической безопасности и налогообложения
Казанского (Приволжского) федерального университета

В статье представлена модель налоговых инструментов обеспечения социальной безопасности, рассмотрены подходы к использованию налоговых льгот и преференций для обеспечения социальной стабильности в обществе. Определены социальные преференции по федеральным налогам, обозначены проблемы их применения и возможные направления их развития.

Ключевые слова: социальная безопасность, регулирующая функция налогов, социальные налоговые преференции, налоговые инструменты, налоги и социальная безопасность

Современная политическая и экономическая ситуация в мире не может быть причиной отказа от развития социальных общественных программ. Более того, социальная поддержка в обществе является необходимым условием преодоления негативных настроений и позволяет людям легче переносить физическое и психологическое давление настоящего, а тем самым позволяют сохранять социальную стабильность и безопасность. В связи с этим изучение влияния инструментов социальной поддержки граждан является необходимым.

Социальная безопасность населения (граждан) государства имеет глубокую экономическую природу, что определяет необходимость изучения всех экономических инструментов, влияющих на ее обеспечение. Причем нельзя недооценивать роль всех субъектов экономической жизни в данном процессе. Важны и государственная социально-экономическая политика, и корпоративная политика, а также знания и умение самого индивидуума или домохозяйства в области обеспечения личной социальной безопасности. Социально-ориентированное государство, коим себя позиционирует Россия, должно дать законодательную основу применения таких инструментов на всех субъектных уровнях.

В системе обеспечения социальной безопасности важным является не только формирование позиции о значимости государственной, корпоративной и личной активности и причастности, но и разработка системы оценки уровня социальной безопасности. Отметим, что при наличии разнообразных подходов к системе социальной безопасности в научной литературе предлагаются различные наборы показателей для ее оценки. Стоит отметить, что налоговых показателей в системе оценки состояния социальной безопасности нет. Возможно, введение таких показателей было бы интересным для оценки государственной налоговой политики в области социальной безопасности.

Государство включает налоговые инструменты в систему обеспечения реализации направлений бюджетно-налоговой политики в раздел «Сохранение населения и благополучие людей…» [1].

Налоговые инструменты обеспечения социальной безопасности проявляются через различные

сущностные факторы, основными из которых являются фискальные и регулирующие. Фискальная составляющая налоговой политики обеспечивает реализацию бюджетных социальных программ. Перечень налогов и сборов и их распределение по уровням бюджетов с точки зрения социальной безопасности можно рассматривать как источник реализации государственных программ. Однако это в большей степени происходит через бюджетные инструменты.

С нашей точки зрения, налоговые инструменты обеспечения социальной безопасности через систему налогов можно разделить на три группы:

– социальные налоговые преференции на уровне государства;

– социальные налоговые преференции на уровне организаций в отношении своих работников, стимулирующие реализацию корпоративной социальной политики;

– социальные налоговые преференции, которые может применить физическое лицо (индивидуальные социальные преференции) (см. рис. 1).

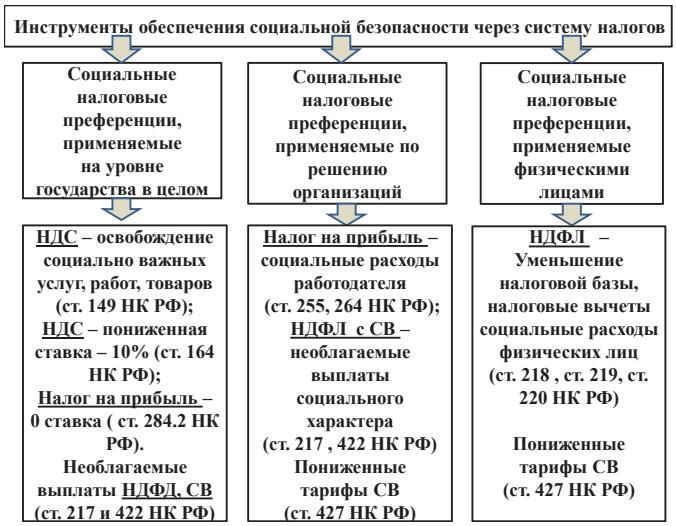

Рис. 1. Классификация налоговых инструментов обеспечения социальной безопасности на примере Российской Федерации

Основным отличием первой группы налоговых преференций от второй и третьей заключается в том, что по двум последним группам налоговое законодательство предлагает социальные налоговые преференции, а решение об их применении принимает работодатель и само физическое лицо. В первой группе налоговые преференции являются в целом безоговорочными.

Налоговые инструменты обеспечения общей социальной безопасности на уровне всего государства сформированы в рамках основного федерального налога – НДС, что позволяет снизить цены на определенные группы товаров и услуг. Такие социальные преференции предусмотрены при освобождении от обложения НДС и при использовании пониженной налоговой ставки (см. рис. 2).

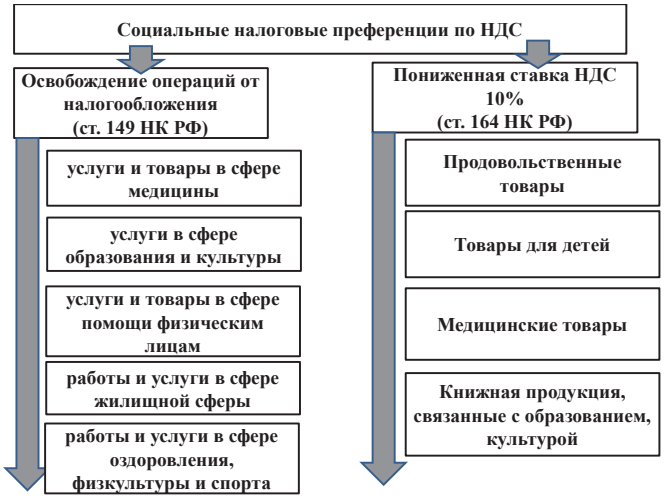

Рис. 2. Налоговые преференции по НДС, влияющие на обеспечение социальной безопасности

Согласно ст. 149 НК РФ, освобождение от НДС предусмотрено для социально значимых операций, услуг и работ. Их можно классифицировать по следующим признакам: услуги и товары в сфере медицины; услуги в сфере образования и культуры; услуги и товары в сфере помощи физическим лицам; работы и услуги в сфере жилищной сферы.

Выборка из статистической отчетности ФНС России по операциям, освобождаемым от НДС, показала, что в России наблюдается рост объемов реализации по социальным операциям, услугам и работам. В 2022 г. объем социальных операций, не облагаемых НДС, по сравнению с 2019 г. увеличился на 48 %. Доля социальных операций в общем объеме необлагаемых операций по ст. 149 НК РФ составляет около 65 %. На рисунке 3 представле-

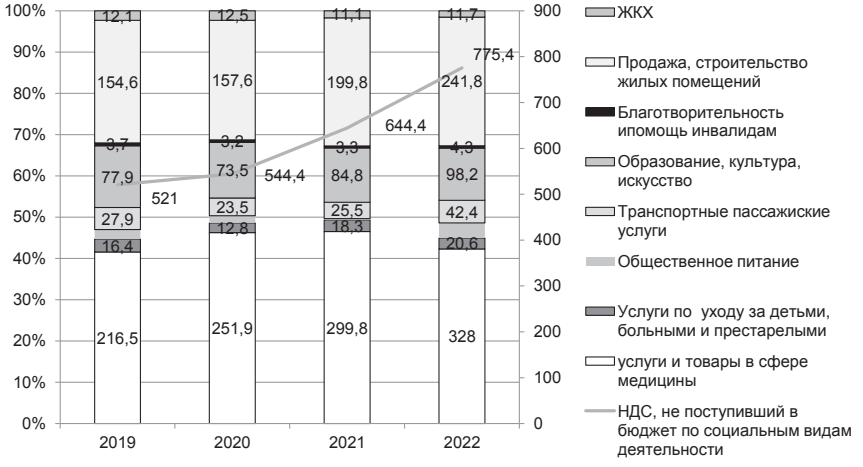

Рис. 3. Динамика сумм НДС, не поступивших в бюджет, в связи с применением социальных налоговых преференций, млрд руб. [2]

на динамика применения социальных налоговых преференций по НДС. Наибольшую долю в сумме неуплаченного НДС занимают услуги и товары в медицинской сфере (более 40 %), реализации жилых помещений и услуг в сфере ЖКХ (более 30 %), услуги в сфере образование культуры и искусства (около 20 %).

Пониженная ставка по НДС 10 % (ст. 164 НК РФ) может быть применена налогоплательщиками в отношении следующих операций: реализация большого ассортимента продовольственных товаров, кроме деликатесов (рыбы, икры, колбасных изделий); реализация детских и школьных товаров; реализация лекарственных средств и медицинских изделий; реализация книжной продукции для образования и культуры. Доля НДС, исчисленная по ставке 10 %, составляет не более 5 % (см. рис. 4).

Что касается НДФЛ, то, в соответствие со ст. 217 НК РФ, есть перечень государственных пособий, которые не подлежат налогообложению. В этом списке государственные пенсии и пособия, ежемесячная выплата в связи с рождением (усыновлением) первого ребенка и (или) ежемесячная выплата в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2017 г. № 418-ФЗ «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей».

Вторым блоком налоговых инструментов обеспечения социальной безопасности является возможность осуществления организациями важных социальных расходов, которые направлены на медицинскую, образовательную поддержку своих работников, а также проведение благотворительной деятельности в адрес третьих лиц. Важнейшим условием включения таких расходов при исчислении налога на прибыль является принятие решения руководителем организацией или ее учредителями, а также отражение данной информации в приказе об учетной политике организации (см. рис. 5).

Одной из важных групп расходов организаций являются расходы, входящие в оплату труда, в виде добровольных страховых взносов в негосударственные пенсионные фонды, в страховые компании при заключении договоров добровольного страхования жизни, медицинского страхования и страхования от несчастных случаев (пп. 16 ст. 255 НК РФ). НК РФ

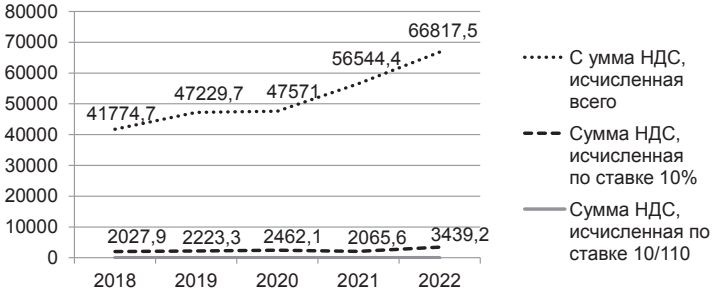

Рис. 4. Динамика НДС за 2018-2022 гг., млрд руб. [4]

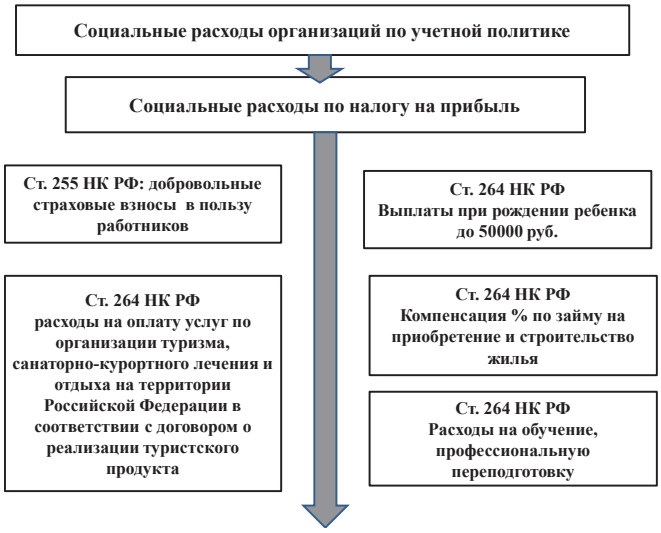

Рис. 5. Социальные налоговые преференции по налогу на прибыль

устанавливает нормативы таких расходов, а также предусматривает условие отражения такого решения в трудовых или коллективных договорах.

Кроме этого, работодатель имеет право осуществить в пользу работников и иных лиц разные виды социальных расходов, предусмотренных ст. 264 НК РФ. К таким расходам относятся: расходы на возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения, но не более 3 % суммы расходов на оплату труда (пп. 24.1 ст. 264 НК РФ); расходы на оплату услуг по организации туризма, санаторно-курортного лечения и отдыха на территории Российской Федерации, в соответствии с договором о реализации туристского продукта, оказанных работникам, их супругам, родителям, детям (пп. 24.2 ст. 264 НК РФ); расходы на обучение и прохождение независимой оценки квалификации на соответствие требованиям к квалификации работников налогоплательщика (пп. 23 ст. 264 НК РФ) и иные.

Что касается выплат в пользу физических лиц – работников организаций социальные налоговые преференции касаются двух платежей – налога на доходы физических лиц и страховых взносов. На рисунке 6 представлены основные виды выплат, которые не облагаются данными платежами. В отношении страховых взносов физические лица тоже могут использовать пониженные тарифы в соответствие со ст. 427 НК РФ.

Также важной проблемой использования возможности социальной поддержки работников является то, что не все выплаты в пользу физических лиц можно относить на расходы при расчете налога на прибыль. Что снижает мотивацию работодателя на осуществление таких выплат (рис. 6).

К налоговым инструментам социальных инвестиций физических лиц относятся налоговые вычеты, которыми физическое лицо может вос-

пользоваться при формировании налоговой базы по налогу на доходы физических лиц. На рисунке 7 представлены возможные виды налоговых вычетов. Налоговый кодекс РФ определяет множество условий их применения.

Среди проблем применения таких налоговых вычетов, на наш взгляд, является отсутствие необлагаемой базы по НДФЛ, что нарушает принцип равенства в налогообложении, его отсутствие для доходов невысокого уровня однозначно является рисковой характеристикой, следует рассмотреть возможность его введения, вероятно, в размере МРОТ. Проблема отсутствия необлагаемого минимума сопряжена с вопросом применения стандартного вычета на детей, который по экономическому смыслу можно приравнять к необлагаемому минимуму. Однако, его значение в обеспечении социальной безопасности сомнительно, поскольку сумма вычета несоразмерна с расходами, которые может осуществлять родитель. Кроме того, уровень доходов, до которого такой вычет может быть использован родителем (350 тыс. руб.), представляется нам слишком незначительным.

Установленный предел социального налогового вычета на обучение детей в размере 50 тыс. руб. также не соответствует реальной стоимости обучения в современных рыночных условиях. Предполагаемое его увеличение до 110 тыс. руб. с 2024 г. также не решит проблемы полного учета фактической стоимости расходов на обучение в региональных учебных заведениях. Стоит рассмотреть возможность увеличения социального вычета на медицинские расходы, поскольку качественная медицинская помощь достаточно дорого стоит.

Анализ практики применения социальных налоговых преференций за период с 2018 по 2021 гг. показал, что наблюдается снижение продекларированных социальных расходов и использованных налоговых вычетов физическими лицами (см. рис. 8).

Применение имущественных налоговых вычетов с 2018 по 2021 гг. сократилось на 28 процентных пункта, а стандартных налоговых вычетов – на 10 процентных пункта. Снижение имущественных налоговых вычетов на приобретение жилья на фоне роста его строительства в России может свидетельствовать о том, что покупатели такого жилья уже пользовались имущественным вычетов ранее или источником приобретения являются не их собственные средства.

Также стоит отметить, что большой пласт физических лиц, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, не имеют права применить такие преференции, поскольку не являются плательщиками НДФЛ, а находятся на специальных налоговых режимах. Однако уровень доходов при применении спецрежимов может быть незначительным, и данные лица не входят в категорию высокодоходных граждан России. Выбор специального налогового режима – это путь минимизации налоговых обязательств и облегчение налогового администрирования. Поэтому стоит ввести иные налоговые механизмы стимулирования таких категорий физических лиц при осуществлении ими социальных расходов. Тем более что для наемных работников порядок формирования необлагаемых доходов предусмотрен, а для самого предпринимателя их нет. Возможно, стоит ввести нормы, позволяющие принятия к расходам для уменьшения налоговой базы по налогам по спецрежимам некоторые социальные расходы частного характера по аналогии с НДФЛ: на обучение, медицинское обслуживание, приобретение жилья.

Новые цифровые технологии налогового администрирования позволяют применять некоторые налоговые вычеты по НДФЛ, в частности

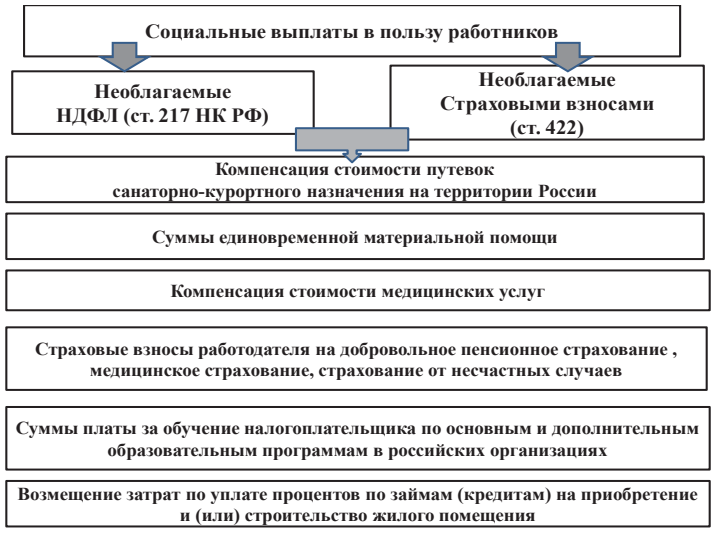

Рис. 6. Социальные налоговые преференции по НДФЛ и Страховым взносам

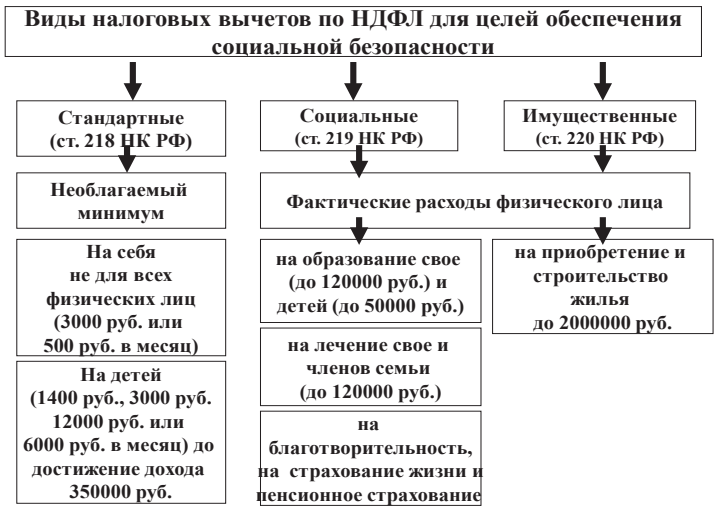

Рис. 7. Виды социальных налоговых преференций по налогу на доходы физических лиц в России

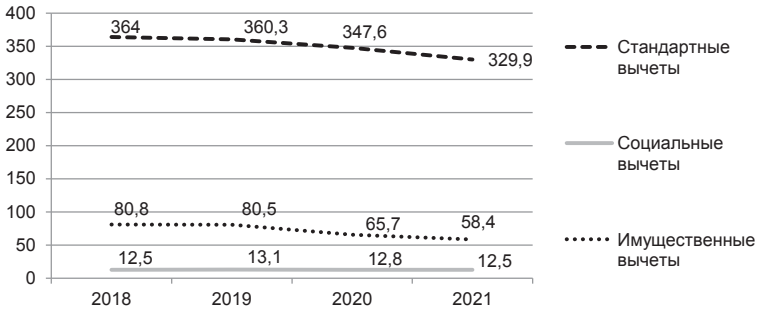

Рис. 8. Динамика применения налоговых вычетов по НДФЛ за период 2018-2021 гг., млрд руб. [2]

на приобретение страховых продуктов по пенсионному страхованию и страхованию жизни на основе информации, полученной от страховых организаций. Такой механизм облегчает физическому лицу процедуру декларирование таких вычетов. Нам представляется, что необходимо расширить сферу взаимодействие налоговых органов с медицинскими учреждениями и образовательными учреждениями по формированию телекоммуникационных информационных потоков о расходах физических лиц для применения соответствующих видов социальных вычетов и минимизации рисков граждан при их применении.

Система социальных расходов организаций, разрешенная для включения в расходы для целей исчисления налога на прибыль, может быть расширена за счет расходов организаций на благотворительность, в частности, на помощь детским домам, многодетным семьям, инвалидам. Также необходимо упорядочить систему необлагаемых выплат социального характера работодателя в пользу физических лиц налогом на доходы физических лиц и страховыми взносами, установить единый перечень таких выплат, что минимизирует налоговые риски работодателей.

Стоит отметить, что риски применения социальных налоговых преференций как для физических лиц, так и для работодателей очень велики, что требует более детального установления условий их применения в целях минимизации ошибок, а значит, мер ответственности за нарушение этих условий. Наличие возможности применения социальных налоговых преференций обеспечивает определенную социальную безопасность в обществе. Однако сложные механизмы применения таких преференций часто служат поводом для отказа налоговыми органами в их применении и, как следствие, следует привлечение работодателя к налоговой ответственности. Работодатели минимизируют налоговые риски путем отказа от применения социальных налоговых преференций с нестабильными правилами их применения.

Таким образом, система социальных налоговых преференций, действующая в России, предусматривает достаточно широкий перечень социальной поддержки физических лиц как по их собственной инициативе, так и по инициативе их работодателей. Основные аспекты налоговых социальных преференций касаются здоровья, образования, отдыха и обеспечения жильем. Это не противоречит принятым государственным программам социального развития общества, реализуемым в России. Однако механизмы применения социальных налоговых преференций требует определенной доработки и уточнения. Кроме этого, система обучения финансовой грамотности граждан не должна ограничиваться лишь освоением финансовых инструментов инвестирования. Налоговые инструменты должны быть известны физическим лицам в целях реализации программ обеспечения личной налоговой безопасности.

Литература:

1. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов (утв. Минфином России). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_429950/
2. Данные по формам статистической налоговой отчетности ФНС России. – URL https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/
3. Указ Президента РФ от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». – URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608/
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации // СПС Гарант.

Tax Instruments for Ensuring Social Security

Orlova M.E., Galimardanova Yu.M.
Kazan (Volga Region) Federal University

The article presents a model of tax instruments for ensuring social security, considers approaches to the use of tax benefits and preferences to ensure social stability in society. Social preferences for federal taxes are defined, problems of their application and possible directions of their development are outlined.

Key words: social security, regulatory function of taxes, social tax preferences, tax instruments, taxes and social security