

На правах рукописи

Едронов Андрей Владимирович

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАНИРОВАНИЯ НАЛОГА
НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ОСНОВЕ ЕГО
СТРУКТУРИРОВАНИЯ В ЦЕЛЯХ ФОРМИРОВАНИЯ
СРЕДНЕСРОЧНОГО БЮДЖЕТА СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Нижний Новгород

2012

Работа выполнена на кафедре «Финансы» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Кокин Александр Семенович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Филиппова Наталья Алексеевна
начальник финансового управления по
Нижегородскому району департамента
финансов и налоговой политики
администрации города Нижнего Новгорода
Борисова Светлана Павловна

Ведущая организация: ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный
химико-технологический университет»

Защита состоится «26» января 2012 г. в 16 часов на заседании диссертационного совета Д 212.166.18 при ФГБОУ ВПО «Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского» по адресу: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Б. Покровская, д. 37, финансовый факультет ННГУ, ауд. 315.

С диссертацией можно ознакомиться в фундаментальной библиотеке ФГБОУ ВПО «Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского».

Электронная версия автореферата размещена на официальном сайте ВАК: www.vak.ed.gov.ru

Автореферат разослан «23» декабря 2011 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета
кандидат экономических наук, профессор

В.Н. Яснев

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Налоговые доходы составляют существенную долю бюджетных доходов, отсюда на всех этапах социально-экономического развития страны и территорий, особенно в условиях нестабильного экономического развития, актуальна задача их увеличения в целях достижения сбалансированности бюджетов, обеспечения финансирования федеральных и региональных целевых программ, достижения устойчивого экономического роста.

В современных условиях, когда важнейшей является проблема дефицита государственного бюджета, выбора обоснованной финансовой политики на уровне государства и территориальных образований, многие страны переходят на среднесрочное финансовое планирование, в том числе и налоговое.

Качество планирования налоговых поступлений в рамках формирования среднесрочных финансовых планов всех уровней в значительной степени определяет достоверность среднесрочных бюджетов. Реально исполнимым может быть только бюджет, прогнозирование доходов которого, в том числе налоговых, базируется на научном подходе.

Анализ отечественной практики налогового планирования свидетельствует о том, что нестабильность экономического роста, отсутствие полного комплекса нормативных документов обуславливают сложность налогового планирования по отдельным видам налогов в целях максимизации налоговых поступлений в бюджеты. Существует объективная потребность разработки новых подходов к планированию отдельных видов налога, методических рекомендаций по реализации таких подходов в целях повышения объективности и точности прогноза. Методики должны максимально учитывать все факторы, влияющие на сумму каждого налога, основываться на научном подходе и современной информационной базе, обеспечивать реальное исполнение бюджета по налоговым доходам.

От 17 до 25 процентов налоговых поступлений бюджетов субъектов Российской Федерации обеспечивает налог на доходы физических лиц, что делает весьма актуальной задачу разработки научных подходов и методических рекомендаций по планированию именно данного налога.

Обоснование нового подхода к планированию налога на доходы физических лиц на основе его структурирования, выделения отдельных групп налога, а также разработка методических рекомендаций по планированию НДФЛ на основе нового подхода являются основными направлениями диссертационного исследования.

Степень научной разработанности проблемы исследования. Теория налогообложения физических лиц исследовалась на протяжении нескольких веков такими зарубежными учеными, как Т. Гоббс, Ф. Кенэ, А. Тюрго, О. Мирабо, А. Смит, А. Вагнер, П. Леруа-Болье, Э. Селигман. В XIX – XX вв. большой вклад в теорию налогообложения внесли русские ученые – Н.И. Тургенев, М.М. Алексеенко, А.А. Исаев, В.А. Лебедев, И.И. Янжул, Н.П. Яснопольский.

Теоретические основы налогообложения, развития налоговой системы, истории налогов исследуются и в трудах современных отечественных ученых: Б.Х. Алиева, С.В. Бараулина, С.Ф. Беликова, А.З. Дадашева, В.Г. Князева, А.А. Коломиец, Л.Н. Павловой, В.П. Панскова, Н.Е. Петуховой, Г.Б. Поляк, В.Н. Пушкаревой, В.Н. Родионовой, М.В. Романовского, Д.Г. Черник.

Вопросы налогового планирования в целях формирования бюджетов в современной России рассматриваются в трудах Е.В. Боровиковой, Л.П. Владимировой, Т.Н. Даниловой, М.Ю. Малкиной, Н.Ф. Полякова, М.В. Романовского, Ф.К. Садыгова, В.Д. Фетисова, Д.Г.Черник, Н.И. Яшиной.

Зарубежный опыт налогообложения и налогового контроля представлен в работах П. Девере, Р.Л. Дернберга, Н.Г. Мэнкью, Дж. Пеппера.

В то же время в трудах перечисленных авторов вопросы планирования

налога на доходы физических лиц рассматриваются без учета его структуры, отсутствуют методические рекомендации по планированию данного налога, не в полной мере акцентирована значимость налогообложения физических лиц и его планирования в условиях финансового кризиса и периода выхода из кризиса. Зарубежный опыт в силу особенностей российской экономики, сравнительной молодости современной налоговой системы и опыта среднесрочного финансового планирования не может быть применим в полном объеме.

Целью диссертационной работы является выработка направлений совершенствования планирования налога на доходы физических лиц, теоретических основ и методических аспектов планирования данного налога в целях формирования бюджетов субъектов Российской Федерации в рамках нового структурированного подхода.

Достижение цели исследования потребовало решения следующих задач:

1. Обосновать роль налога на доходы физических лиц и его планирования в формировании среднесрочного финансового плана субъекта Российской Федерации и решении социально-экономических задач региона;
2. Предложить новый структурированный подход к планированию налога на доходы физических лиц на основе выявления существенных с позиций формирования плановых показателей характеристик налога, групп налога с идентичными для формирования прогноза характеристиками;
3. Обосновать ограниченность существующих теоретических и методических разработок, а также практики планирования налога на доходы физических лиц с позиций структурированного подхода;
4. Сформулировать принципы и задать методы планирования налога на доходы физических лиц в рамках нового подхода, основанного на структурировании налога;
5. Выбрать исходную информационную базу планирования налога на

доходы физических лиц на основе его структурирования в части форм статистической налоговой отчетности и базовых показателей;

6. Разработать методику прогнозирования налога на доходы физических лиц на основе его структурирования.

Область исследования. Исследование проведено по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки) в рамках п. 2.5 «Оптимизация бюджетного процесса: совершенствование системы управления доходами и расходами бюджетной системы и внебюджетных фондов, бюджетного планирования и долгосрочного прогнозирования».

Объектом исследования выступают финансовые органы субъектов РФ, осуществляющие планирование налога на доходы физических лиц в рамках разработки среднесрочных финансовых планов субъектов Российской Федерации.

Предметом исследования являются теоретические подходы и методы планирования налога на доходы физических лиц в рамках формирования среднесрочных финансовых планов субъектов Российской Федерации.

Теоретическую и методологическую основу диссертационного исследования составили классическая и современная теория налогообложения, фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых в области финансов, бюджетной системы, налогового планирования, научные публикации в журналах, материалы научных конференций и семинаров, законодательные и нормативные акты в области бюджетного процесса и налогообложения.

Основные методы исследования – системный подход к исследованию, методы теории статистики и эконометрики, в том числе анализа временных рядов, регрессионного анализа, построения рядов распределения, расчета средних и показателей вариации.

Информационной базой исследования явилась официальная информация за ряд лет Федеральной службы государственной статистики, Федеральной налоговой службы, Министерства финансов России и субъектов Федерации, а также законодательные и нормативные акты в области среднесрочного государственного бюджетного и налогового планирования.

Научная новизна исследования заключается в обосновании предложений по совершенствованию планирования налога на доходы физических лиц на базе нового структурированного подхода, при котором планирование осуществляется по отдельным группам налога с последующим агрегированием, а также разработке методики планирования налога на основе предложенного подхода в целях формирования среднесрочных финансовых планов субъектов Российской Федерации.

Наиболее важные результаты, характеризующие новизну исследования, следующие:

1. Обоснована возрастающая роль налога на доходы физических лиц в России и за рубежом, особенно в кризисные периоды и периоды выхода из кризиса, обуславливающая необходимость качественного его планирования в рамках формирования среднесрочного финансового плана субъекта Федерации в целях разработки и реализации обоснованных социально-экономических программ региона;

2. Предложен новый структурированный подход к планированию налога на доходы физических лиц на основе выявления существенных для формирования плановых показателей характеристик налога, выявлены группы налога с идентичными для формирования прогноза характеристиками;

3. Обоснована ограниченность существующих теоретических подходов и методических разработок, а также практики планирования налога на доходы физических лиц в целях формирования среднесрочного финансового

плана субъекта Российской Федерации с позиций структурированного подхода;

4. Сформулированы принципы и заданы методы планирования налога на доходы физических лиц на основе его структурирования;

5. Выбрана исходная информационная база планирования налога на доходы физических лиц на основе его структурирования в части форм статистической налоговой отчетности и базовых показателей;

6. Разработана методика прогнозирования налога на доходы физических лиц на основе его структурирования.

Теоретическое значение выполненной диссертационной работы заключается в том, что выводы и предложения по результатам проведенного исследования вносят вклад в развитие экономической науки и могут быть использованы для дальнейших теоретических разработок в области налогового планирования в целях формирования среднесрочных бюджетов в субъектах Российской Федерации.

Практическая значимость исследования. Результаты выполненного исследования представляют интерес для министерства финансов субъектов Российской Федерации. Использование предложений и рекомендаций позволяет повысить качество планирования налога на доходы физических лиц в целях формирования среднесрочного финансового плана на основе структурированного подхода; сформировать необходимую информационную базу для реализации данного подхода; формализовать процедуру расчета налога на доходы физических лиц, применить программные продукты для его планирования.

Теоретические положения диссертации могут использоваться в учебном процессе при подготовке бакалавров и магистров по экономическим направлениям, а также на курсах повышения квалификации специалистов, занимающихся вопросами планирования доходов бюджета, министерства финансов субъектов Федерации.

Апробация результатов исследования. Теоретические положения и рекомендации диссертационного исследования докладывались на международной научно-практической конференции «Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы» (Воронежский государственный университет, 2009); международной научной конференции «Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики» (Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, 2010); межрегиональной научно-практической конференции «Коммуникационный менеджмент: технология и инструменты нового времени» (Нижегородский коммерческий институт, 2010), научно-практической конференции «Налоговая система России: становление, развитие, пути совершенствования» (Управление Федеральной налоговой службы по Нижегородской области, 2010); международной научно-практической конференции «Финансово-экономические проблемы процессов глобализации» (Нижегородский государственный университет, 2010); всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы управления: учетно-экономический аспект» (Нижегородский государственный университет и Нижегородский коммерческий институт, 2011).

Методические рекомендации по планированию налога на доходы физических лиц на основе его структурирования в целях формирования среднесрочного бюджета субъекта Российской Федерации прошли апробацию в министерстве финансов Нижегородской области.

Теоретические положения исследования использовались при чтении лекций и проведении практических занятий по дисциплинам: «Прогнозирование налогов» в Нижегородском государственном университете имени Н.И. Лобачевского, «Налоги и налогообложение» в Нижегородском институте управления – филиале Российской академии

народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, а также Нижегородском филиале Московского института бизнеса и политики.

Публикации. По результатам исследования опубликовано 11 работ общим объемом 8,0 п.л., в том числе 4 работы в изданиях, рекомендованных ВАК. Вклад соискателя – 7,5 п.л.

Объем и структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 175 наименований, и 6 приложений. Работа изложена на 151 страницах машинописного текста, содержит 41 таблицу, 5 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обоснована актуальность темы исследования, степень разработанности проблемы, сформулированы цель и задачи, определены предмет и объект исследования, его теоретическая и методологическая база, показана научная новизна и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения об апробации работы.

В первой главе – **«Теоретические основы планирования налога на доходы физических лиц в целях формирования среднесрочных бюджетов»** - отражено место налогового планирования в системе бюджетных отношений, раскрыта роль налога на доходы физических лиц в формировании доходов бюджетов, исследована сущность налога на доходы физических лиц как предмета налогового планирования.

Во второй главе – **«Концептуальные, методические и практические подходы к налоговому планированию»** - дана сравнительная характеристика теоретических подходов к планированию налоговых доходов бюджетов, исследованы современные методические разработки планирования налоговых доходов, отражена практика планирования налога на доходы физических лиц в целях формирования бюджета Нижегородской области с позиций реализации структурного подхода.

В третьей главе – **«Методическое обеспечение планирования налога на доходы физических лиц на основе его структурирования»** - сформулированы принципы, заданы методы и информационная база планирования налога на доходы физических лиц на основе его структурирования, предложена методика планирования налога на основе структурного подхода, рассмотрено практическое применение методики и отражены ее преимущества.

В **заключении** сформулированы основные выводы и рекомендации по результатам проведенного исследования.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Обоснована возрастающая роль налога на доходы физических лиц в России и за рубежом, особенно в кризисные периоды и периоды выхода из кризиса, обуславливающая необходимость качественного его планирования в рамках формирования среднесрочного финансового плана субъекта Федерации в целях разработки и реализации обоснованных социально-экономических программ региона.

О роли налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в формировании бюджетов свидетельствует анализ структуры и динамики НДФЛ в составе налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации, Приволжского федерального округа, Нижегородской области, выполненный в диссертационном исследовании. Налог на доходы физических лиц в разные годы составлял от 17,4 до 25,6 % общей суммы налоговых поступлений.

Особенно возросла роль налога в период выхода из кризиса 2008 г. До кризиса объемы налоговых поступлений увеличивались по всем налогам, кроме налога на добавленную стоимость. После кризиса имело место сокращение объема налоговых поступлений в консолидированный бюджет

Российской Федерации по большинству налогов, в то время как объем НДСЛ сохранился на уровне предыдущего года (табл.1).

Таблица 1

Динамика объема налоговых поступлений в составе налоговых доходов консолидированного бюджета РФ в 2007-2010 гг.

Виды налогов	Темп роста объема поступлений к предыдущему году, %		
	2008	2009	2010
Налог на прибыль организаций	115,7	50,3	140,4
Налог на доходы физических лиц	131,3	100,2	107,5
Налог на добавленную стоимость	71,8	117,9	212,3
Страховые взносы	106,7	108,9	107,7
Акцизы	111,3	93,5	144,0
Налоги на имущество	119,9	115,5	110,4
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	141,1	62,0	133,3

Данные таблицы исчислены на основании официальной информации ФСГС.

В диссертационном исследовании проанализирована роль НДСЛ и в зарубежных странах, в результате отмечено, что роль этого налога велика практически во всех государствах, в частности в США, Франции, Германии, Великобритании, Японии, Канаде. Налог является основным доходным источником (30-40 %) федеральных, региональных и местных бюджетов, играет существенную роль в финансировании социальной политики.

2. Предложен новый структурированный подход к планированию налога на доходы физических лиц на основе выявления существенных для формирования плановых показателей характеристик налога, выявлены группы налога с идентичными для формирования прогноза характеристиками.

Методы планирования определяются содержанием предмета планирования, в данной диссертационной работе – особенностями налога на доходы физических лиц, что обусловило необходимость рассмотрения и дифференциации характеристик НДСЛ в целях выбора теоретического подхода к налоговому планированию.

Важнейшая характеристика налога на доходы физических лиц с позиций выбора информационной базы планирования – ставка налога, поскольку в разрезе налоговых ставок формируются налоговые базы, исчисляются суммы налогов и данные показатели приводятся в статистической отчетности налоговых органов

Выполненный анализ характеристик НДФЛ позволил выделить шесть групп налога на доходы физических лиц, идентичных по налоговой ставке, набору облагаемых налогом доходов, налоговых вычетов или сумм, уменьшающих налогооблагаемую базу, субъекту, исчисляющему и перечисляющему налог в бюджет:

группа 1: налоги, исчисляемые по ставке 13 % и удерживаемые агентом;

группа 2: налоги, исчисляемые по ставке 30 % и удерживаемые агентом;

группа 3: налоги, исчисляемые по ставке 9 % и удерживаемые агентом;

группа 4: налоги, исчисляемые по ставке 35 % и удерживаемые агентом;

группа 5: налоги, исчисляемые по иным ставкам и удерживаемые агентом;

группа 6: налоги, исчисляемые налогоплательщиками самостоятельно.

Наличие различных по характеристикам групп налога на доходы физических лиц обусловило необходимость реализации структурированного подхода к планированию НДФЛ, базирующегося на расчете плановых показателей в разрезе групп налогов с последующим их агрегированием, с целью повышения точности прогноза, особенно на достаточно длительном трехлетнем горизонте планирования.

3. Обоснована ограниченность существующих теоретических подходов и методических разработок, а также практики планирования налога на доходы физических лиц в целях формирования среднесрочного финансового плана субъекта Российской Федерации с позиций структурированного подхода.

В диссертационном исследовании проанализирована существующая теория и практика налогового планирования с целью ответа на вопрос,

насколько действующие походы отвечают концепции структурированного подхода (табл. 2).

Сравнительная характеристика теоретических подходов к налоговому планированию выступила предпосылкой анализа отечественных методических разработок в области планирования налоговых поступлений, в том числе и по налогу на доходы физических лиц, в субъектах Федерации. В результате сделан вывод о том, что многие субъекты разрабатывают лишь методики формирования, утверждения, исполнения и мониторинга исполнения среднесрочных финансовых планов, оставляя «за скобками» неотъемлемый элемент формирования бюджета – прогнозирование налоговых доходов.

Рекомендации носят общий характер в отношении всех налогов. Детально методика расчета прогноза налога на доходы физических лиц в рекомендациях не рассматривается. Число субъектов, использующих модели планирования, ограничено. Применяется, в основном, детерминированный подход, базирующийся на приведении фактических налогов к условиям прогнозируемого периода на базе индекса фонда оплаты труда. Прогноз НДФЛ дается единой суммой без дифференциации налога на отдельные группы НДФЛ, отличающиеся видами доходов, ставками, субъектами, исчисляющими и перечисляющими налоги в бюджет. В субъектах Федерации, в том числе и Нижегородской области, планирование НДФЛ осуществляется преимущественно на основе экспертного подхода.

4. Сформулированы принципы и заданы методы планирования налога на доходы физических лиц на основе его структурирования.

В диссертационном исследовании принципы планирования налога на доходы физических лиц сформулированы и содержательно раскрыты, исходя из принципов формирования среднесрочных финансовых планов субъектов Федерации, поскольку планирование налоговых доходов выступает составной частью бюджетного планирования. В качестве основных принципов приняты: непрерывность планирования; объективность, высокая

Таблица 2

Сравнительная характеристика подходов к налоговому планированию

№	Признаки	Подходы к налоговому планированию			
		Экстраполяционный	Детерминированный	Эконометрический	Экспертный
1	Содержание	Распространение установленных в прошлом тенденций изменения налоговых доходов на планируемый период	Расчет плановых значений на основании определенной в виде функции, формулы или алгоритма связи между налоговыми доходами и факторами – макроэкономическими показателями	Планирование на основе системы регрессионных уравнений, в которых выражается зависимость искомых величин от внешних факторов	Интуитивное предположение специалиста об изменении того или иного элемента налогообложения
2	Исходная информационная база	Одномерные ряды динамики налоговых доходов предшествующих периодов	Прогноз факторов - макроэкономических показателей Налоговые доходы и налоговые базы предшествующих периодов	Многомерные временные ряды налоговых поступлений и факторов	Вся доступная информация о налогах
3	Методы планирования	Скользящие средние Экспоненциальное сглаживание Авторегрессионные модели Метод наименьших квадратов	Статистические и динамические модели прогнозирования Метод типичного налогоплательщика и агрегирования	Система линейных и нелинейных уравнений	Мониторинг налоговых доходов Анализ налогового законодательства Оценка задолженности по налоговым платежам
4	Наиболее распространенная область применения	Планирование отдельных видов налогов и агрегированных налоговых поступлений	Планирование отдельных видов налогов	Планирование отдельных видов налогов	Планирование отдельных видов налогов и агрегированных налоговых поступлений
5	Уровень планирования	Субъекты Федерации	Субъекты Федерации Федерация в целом	Федерация в целом	Субъекты Федерации
6	Недостатки подхода	Недостаточно высокое качество прогнозов Не учитывают изменения макроэкономической ситуации в стране и регионе	Не самая высокая точность прогноза	Трудность практического использования из-за сложности моделей и отсутствия необходимых статистических данных	Субъективность прогноза, его зависимость от опыта, знаний и интуиции специалиста, осуществляющего планирование
7	Преимущества подхода	Простота использования Доступность исходной статистической базы Наличие необходимой статистической базы	Простота и достаточная точность прогнозов Наличие статистической базы	Самая высокая точность прогнозов	Применим при отсутствии полной информационной базы

Таблица составлена на основе изучения научных источников.

точность плановых показателей; гибкость системы планирования, адаптация к изменениям; автоматизация расчетов; сопоставимость и структурированность исходных данных; юридическая обоснованность плановых показателей.

Принципы планирования налога на доходы физических лиц положены в основу выбора метода планирования, отвечающего структурированному подходу. Предложено применить комбинированный метод планирования налога на доходы физических лиц, сочетающий детерминированное моделирование, статистический метод аналитического выравнивания временных рядов доходов, облагаемых по разным налоговым ставкам, с последующей их экстраполяцией, и экспертный метод.

Метод детерминированного моделирования позволяет установить вклад групп НДФЛ с разными налоговыми ставками в совокупную сумму налога на доходы физических лиц на основе заданной формулы, обозначенной как базовой, т.е. номером «0»:

$$H = \sum_{j=1}^s H_j = \sum_{j=1}^s (D_j - B_j) C_j, \quad (0)$$

где H – общая сумма налога; H_j – сумма налога по j -й группе; D_j – доход по j -й группе; B_j – вычеты по j -й группе; C_j – ставка налога на доходы физических лиц по j -й группе, s – число налоговых групп.

Аналитическое выравнивание временных рядов доходов позволяет выявить тенденции в их изменении по группам налогов и заключается в нахождении функций $D_j = f_j(t)$.

Экспертный метод необходим для учета той части налогов, которую нельзя исчислить по базовой формуле, в частности, суммы налогов, исчисляемых налогоплательщиками самостоятельно, возможных изменений в сумме налога в связи с потенциальными изменениями налогового законодательства и других неучтенных факторов.

5. Выбрана исходная информационная база планирования налога на доходы физических лиц на основе его структурирования в части

форм статистической налоговой отчетности и базовых показателей.

Современные теоретические подходы и методические разработки планирования налога на доходы физических лиц базируются на использовании фактических данных о налоговых поступлениях за периоды, предшествующие прогнозному периоду, и прогнозе изменения макроэкономического показателя социально-экономического развития субъекта Федерации, в качестве которого используется фонд оплаты труда (ФОТ). Следовательно, учитывается динамика только одного вида дохода – вознаграждения, получаемого налогоплательщиком за выполнение трудовых или иных обязанностей. Другие виды доходов, облагаемых налогом, остаются за рамками методик.

Использование в качестве макроэкономического показателя прогноза ФОТ было оправдано до 2006 г., поскольку отсутствовала официальная налоговая статистика по группам налогов. В 2006 г. Федеральной налоговой службой утверждена форма статистической налоговой отчетности «Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц, удерживаемому налоговыми агентами» (№ 5-НДФЛ), содержащая информацию о налоговых базах и налогах, удерживаемых агентами на территории субъекта РФ, в разрезе ставок налога.

Введение в практику налоговой отчетности статистической формы 5-НДФЛ позволяет отслеживать динамику налога на доходы физических лиц в разрезе ставок налога, создает предпосылки для формирования временных рядов фактических доходов и использования их для планирования налога на доходы физических лиц. В диссертации сделан вывод, что внедрение формы 5-НДФЛ является важным условием использования качественного нового подхода к планированию налога на доходы физических лиц – не на основе прогноза ФОТ, а на базе выявления тенденций изменения доходов, облагаемых налогом по разным ставкам.

С целью обоснования выбора базового макроэкономического показателя планирования в диссертационном исследовании выявлена теснота связи динамики НДФЛ и фонда оплаты труда, НДФЛ и доходов (табл. 3).

Таблица 3

Коэффициенты корреляции динамики НДФЛ и макроэкономических показателей

Субъект	Коэффициенты корреляции	
	НДФЛ и ФОТ	НДФЛ и доходов
Российская Федерация	0,953	0,998
Нижегородская область	0,869	0,986

Таблица составлена автором по результатам расчетов, выполненных по официальным статистическим данным.

Данные табл. 3 и наличие формы 5-НДФЛ позволили сделать обоснованный вывод о возможности и необходимости выбора в качестве базового показателя планирования НДФЛ доходов физических лиц.

6. Разработана методика прогнозирования налога на доходы физических лиц на основе его структурирования.

С учетом сформулированных принципов, выбранного метода и исходной информационной базы методика планирования НДФЛ на базе структурирования налогов, предложенная в диссертационном исследовании, включает следующие шаги:

1. Задание формул расчета НДФЛ, удерживаемых агентами, в разрезе групп налогов, исходя из доходов:

$$H_j = K_{2j} D_j, \quad (1)$$

где K_{2j} - коэффициент, учитывающий ставку налога и долю налоговых вычетов (сумм, уменьшающих налоговую базу) по налогу j -й группы ($j = 1, 2, 3, 4$).

Доля налогов пятой группы, удерживаемых по ставкам 5, 10 и 15 %, в общей сумме налогов чрезвычайно мала (не более 0,003 процента). Эта доля на протяжении ряда лет остается постоянной, что позволило сумму налога пятой группы исчислять процентом от общей плановой суммы НДФЛ:

$$H_5 = K_1 H, \quad (2)$$

где H_5 - планируемая сумма налога пятой группы; H - общая планируемая сумма налога всех групп; K_1 - удельный вес налогов пятой группы в общей фактической сумме налогов отчетного периода, предшествующего прогнозируемому.

2. Построение теоретических кривых динамики доходов физических лиц в разрезе групп налогов.

$$D_j = f_j(t) \quad \text{для } j = 1, 2, 3, 4 \quad (3)$$

При выборе формы уравнения в основу положено графическое изображение фактического ряда динамики, а также учтен объем имеющейся информации. Исследование динамики доходов физических лиц, выполненное в диссертации, свидетельствует о линейном росте доходов.

Поскольку форма 5-НДФЛ существует только с 2006 г., объем фактической информации в настоящее время недостаточно велик и следует производить аналитическое выравнивание на базе кривой с наименьшим числом параметров, т.е. линейной функции с двумя параметрами.

$$y_{ij} = b_{0j} + b_{1j} t \quad (4)$$

3. Экстраполяция теоретических трендов доходов физических лиц по группам налогов.

Исходя из практики среднесрочного формирования бюджетов, плановый период ограничен тремя годами. Такой подход соответствует концепции формирования среднесрочных бюджетов не только в России, но и за рубежом.

Следовательно, экстраполяцию следует проводить для прогнозных периодов $k = n+1, n+2, n+3$, где n – последний отчетный период.

4. Расчет плановых значений НДФЛ, удерживаемых агентами в разрезе групп налогов с учетом их собираемости.

С учетом коэффициентов собираемости прогноз по группам НДФЛ рассчитывается по формулам (5,6):

$$H_{jk} = K_{2j} K_{3j} D_{jk}, \quad H_{5k} = K_1 K_{35} H_k, \quad (5, 6)$$

где K_{3j} - коэффициент собираемости по j-й группе налогов ($j = 1, 2, 3, 4$); K_{35} - коэффициент собираемости по пятой группе налогов; D_{jk} - прогноз доходов по первой-четвертой группе налогов на k-й период; H_k - общая прогнозируемая сумма налогов на k-й период.

5. Расчет общей суммы НДФЛ, удерживаемой агентами, на плановые периоды.

Математические преобразования, выполненные в диссертации, позволили получить следующую формулу расчета общей суммы НДФЛ, удерживаемой налоговыми агентами, на k-й плановый период:

$$H_k = \sum_{j=1}^4 H_{jk} + \frac{K_1}{1-K_1} \sum_{j=1}^4 H_{jk} = \sum_{j=1}^4 H_{jk} \left(1 + \frac{K_1}{1-K_1}\right) = \frac{1}{1-K_1} \sum_{j=1}^4 H_{jk} \quad (7)$$

6. Учет налогов, исчисляемых и перечисляемых в бюджет налогоплательщиками.

Для отражения в прогнозе суммы налогов, перечисляемых в бюджет самостоятельно налогоплательщиками (группа б), а также прочих неучтенных данных необходимо экспертным путем определить корректировочный коэффициент ($K_{кор}$), в основу расчета которого может быть положена формула:

$$K_{кор} = N_{ф} : N_{аг} , \quad (8)$$

где $N_{ф}$ - фактически перечисленная в бюджеты сумма налога по данным официальной статистической отчетности за период, предшествующий прогнозируемому; $N_{аг}$ - сумма, удержанная за этот же период налоговыми агентами, по данным отчета формы 5-НДФЛ.

7. Обновление эмпирических данных.

При появлении новых отчетных данных (форма 5-НДФЛ) необходимо в исходный временной ряд добавить новые фактические данные за последний период. На основании скорректированных временных рядов повторяются шаги 1-6 методики, корректируются значения НДФЛ на второй и третий прогнозный период ($k = n+2, n+3$) и делается прогноз на следующий прогнозный период ($k = n+4$).

В диссертации отмечено, что при прогнозировании НДСЛ необходимо учитывать два возможных сценария:

ситуация в стране не изменяется, т.е. остается посткризисной с замедленными темпами роста НДСЛ;

экономическая ситуация стабилизируется и темпы роста НДСЛ возвращаются к докризисному уровню.

В первом случае необходимо учитывать корректировочный коэффициент экспертов, отражающий замедление экономического роста.

Расчеты, выполненные в диссертации на основе предложенной методики, позволили получить следующие прогнозные значения НДСЛ по оптимистическому сценарию:

2011 год: $42,6 + 0,0013 = 42,6013$ млрд. руб.

2012 год: $46,9 + 0,0014 = 46,9014$ млрд. руб.

2013 год: $51,0 + 0,0015 = 51,0015$ млрд. руб.

При развитии событий по пессимистическому сценарию получили:

2011 год: $42,6013 \times 0,854 = 36,3815$ млрд. руб.

2012 год: $46,9014 \times 0,854 = 40,0538$ млрд. руб.

2013 год: $51,0015 \times 0,854 = 43,5553$ млрд. руб.

Для оценки достоверности предложенной методики произведен расчет ошибок пессимистического прогноза, выполненный по данным 2007-2010 гг., по которым имелись фактические данные о поступлении налога (табл.4).

Таблица 4

Расчет ошибок прогноза по предложенной методике

Годы	Налог, млрд. руб.		Ошибка прогноза	
	фактический	теоретический	млрд. руб.	%
2007	23,9	21,8	2,1	8,78
2008	31,8	30,2	1,6	5,03
2009	31,4	34,4	-3,0	-9,55
2010	33,8	35,0	-1,2	-3,5

Ошибка, прогноза НДФЛ, выполненного по предложенной методике, находится в пределах 5 – 10 %, что свидетельствует о достаточно высокой точности прогноза.

В табл. 5 отражена ошибка прогноза, выполненного экспертным путем в Министерстве финансов Нижегородской области.

Таблица 5

Расчет ошибок прогноза НДФЛ по методике МФ НО

Годы	Налог, млрд. руб.		Ошибка прогноза	
	фактический	теоретический	млрд. руб.	%
2007	23,9	21,1	2,8	11,72
2008	31,8	28,9	2,9	9,12
2009	31,4	41,7	-10,3	-32,77
2010	33,8	35,6	-3,3	-5,3

Ошибки прогноза НДФЛ при использовании экспертного подхода, применяемого Министерством финансов Нижегородской области, колеблются от 5 до 33 процентов и существенно выше ошибок предложенной автором методики. Отметим также, что точность авторской методики будет увеличиваться по мере удлинения временных рядов фактических данных о налогах физических лиц.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК

1. Едронов, А.В. Сравнительная характеристика подходов к планированию налоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации / А.С. Кокин, А.В. Едронов // Финансы и кредит. – 2009. - № 47 (383). - С. 2-11. - 1,0 п.л. (вклад соискателя 0,8 п.л.)

2. Едронов, А.В. Применение корреляционно-регрессионного анализа в прогнозировании налоговых поступлений в бюджет субъекта Федерации / А.С. Кокин, А.В. Едронов // Вестник ННГУ им. Н.И.Лобачевского, № 2, ч. 1 – Нижний Новгород, издательство ННГУ им. Лобачевского. – 2010. – С. 162-172. – 1,0 п.л. (вклад соискателя 0,8 п.л.)

3. Едронов, А.В. Практика планирования налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации / А.В. Едронов // Финансы и кредит. – 2009. - № 48 (384). - С. 55-65. - 1,0 п.л. (вклад соискателя 1,0 п.л.)

4. Едронов, А.В. Прогнозирование налога на доходы физических лиц в целях формирования среднесрочных бюджетов субъектов Российской Федерации / А.В. Едронов // Финансы и кредит. – 2010. - № 47 (431). - С. 19-28. - 1,0 п.л. (вклад соискателя 1,0 п.л.)

Прочие публикации

5. Едронов, А.В. Коммуникационные связи налогового планирования / А.В. Едронов // Материалы 7-й Межрегиональной научно-практической конференции «Коммуникационный менеджмент: технология и инструменты нового времени». – Н.Новгород: НКИ. – 2010. - С. 28-32. - 0,5 п.л. (вклад соискателя 0,5 п.л.)

6. Едронов, А.В. Роль налога на доходы физических лиц в формировании консолидированных бюджетов Российской Федерации / А.С. Кокин, А.В. Едронов // Материалы международной научно-практической конференции «Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России». - Воронеж: Научная книга. – 2010. – С. 213-222. - 1,0 п.л. (вклад соискателя 0,9 п.л.)

7. Едронов, А.В. Содержание и виды налогового планирования / А.В. Едронов // Материалы международной научно-практической конференции «Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России». Воронеж: Научная книга. – 2010. – С. 162-172. - 1,0 п.л. (вклад соискателя 1,0 п.л.)

8. Едронов, А.В. Дифференциация характеристик налога на доходы физических лиц в целях налогового планирования / А.В. Едронов // Материалы 3-й (14) международной научной конференции «Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики. – СПб: Изд-во СПбГУЭФБ. - 2010. – С.77-81. – 0,5 п.л. (вклад соискателя 0,5 п.л.)

9. Едронов, А.В. Новый подход к планированию налога на доходы физических лиц / А.В. Едронов // Материалы научно-практической конференции «Налоговая система России: становление, развитие, пути совершенствования». – Н.Новгород, Центр подготовки персонала ФНС России. – 2010. – С.45-49. – 0,3 п.л. (вклад соискателя 0,3 п.л.)

10. Едронов, А.В. Гармонизация налогообложения доходов физических лиц в странах ЕС и США / А.В. Едронов // Материалы международной научно-практической конференции «Финансово-экономические проблемы процессов глобализации. – Нижний Новгород, издательство ННГУ им. Лобачевского. – 2010. – С.320-322. – 0,4 п.л. (вклад соискателя 0,4 п.л.)

11. Едронов, А.В. Совершенствование информационно-аналитического обеспечения планирования налога на доходы физических лиц в целях формирования бюджетов субъектов РФ. - Материалы всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы управления предприятием: учетно-экономический аспект». – Н.Новгород: НКИ. – 2011. С.155-157. - 0,3 п.л. (вклад соискателя 0,3 п.л.)

Подписано в печать хх.12.2011. Бумага офсетная.
Формат 60х90/16. Объем 1,5 п.л. Тираж 150 экз. Заказ ххххх
Отпечатано с готовых оригинал макетов в