

ЭКОНОМИКА

УДК 332.025.12

А.П. Абрамов, А.А. Земцов, А.И. Макаров

МОДЕРНИЗАЦИЯ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НАЛОГОВ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Предлагается кардинально изменить процесс администрирования налогов с физических лиц. Вводится понятие счета учета доходов физического лица и рассматривается организация его функционирования в финансовой системе.

Ключевые слова: налоги с физических лиц; налоговое администрирование.

В нашей предыдущей статье [1] был проанализирован порядок начисления и взимания налогов с физических лиц, определены направления его совершенствования, подробно рассмотрена унификация отдельных элементов налога с физических лиц.

В этой статье предлагаются меры, позволяющие:

- обеспечить поступление налога на доходы с физических лиц (или его доли) в бюджет по месту регистрации налогоплательщика;
- улучшить администрирование налогов с доходов от продажи имущества;
- решить вопрос о целесообразности и правомерности возложения на коммерческие структуры на безвозмездной основе функции по исчислению, взиманию и перечислению в бюджет налогов с физических лиц.

Совершенствование порядка исчисления налога с доходов от продажи имущества. В настоящее время существуют проблемы, связанные с реализацией установленного законодательством порядка исчисления и взимания налога по доходам от реализации недвижимости и транспортных средств, доходам от сдачи недвижимости в аренду.

Статьей 228 НК РФ установлено, что для налогообложения этих видов доходов применяется метод самоначисления. Физические лица – исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, обязаны самостоятельно исчислить суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода.

Налогоплательщики, указанные в п. 1 ст. 228 НК РФ, обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Однако налогоплательщики самостоятельно в добровольном порядке не декларируют доходы от продажи имущества либо занижают их размер. Так, по данным ФНС, количество физических лиц, дополнительно привлеченных к декларированию полученных доходов, за 2007 г. составило 1 259,4 тыс. человек, что в 2,7 раза выше аналогичного показателя за 2006 г. (458,8 тыс. чел.) [2].

Для организации эффективного налогового контроля за правильностью исчисленного налога с доходов, полученных от реализации имущества, налоговым ор-

ганам необходимы не только сведения о фактически совершенных сделках по продаже недвижимости и транспортных средств, но и данные о фактически полученных продавцами имущества доходах.

При продаже объектов недвижимости основанием для государственной регистрации наличия, возникновения, прекращения, перехода, ограничения (обременения) прав на недвижимое имущество и сделок с ним является договор в отношении недвижимого имущества, совершенный в соответствии с законодательством, действовавшим в месте расположения объектов недвижимого имущества на момент совершения сделки.

В соответствии со ст. 85 НК РФ органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также органы, осуществляющие регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать сведения о расположенном на подведомственной им территории недвижимом имуществе, о транспортных средствах, зарегистрированных в этих органах, и об их владельцах в налоговые органы по месту своего нахождения в течение 10 дней со дня соответствующей регистрации.

При реализации транспортных средств в настоящее время, как правило, оформляется справка-счет. В соответствии с п. 4 Постановления Правительства от 12 августа 1994 г. № 938 «О государственной регистрации автотранспортных средств и других видов самоходной техники на территории Российской Федерации» регистрация транспортных средств, принадлежащих физическим лицам, производится на основании паспортов соответствующих транспортных средств, *справок-счетов*, выдаваемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, осуществляющими торговлю транспортными средствами, либо заключенных в установленном порядке договоров или иных документов, удостоверяющих право собственности на транспортные средства и подтверждающих возможность допуска их к эксплуатации на территории Российской Федерации.

Следует отметить, что справка-счет не является подтверждающим наличие права собственности документом, т.к. перечень таких документов определяется Гражданским кодексом РФ, в котором понятие «справка-счет» отсутствует. Но фактически в настоящее время справки-счета используются не как документы, необходимые для допуска транспортных средств, а как документы, подтверждающие наличие права собственности, т.е. использование справки-счета в сегодняшних

условиях заменяет договор купли-продажи, который по желанию заявителя может быть представлен в ГИБДД вместо справки-счета. Оформлением справок-счетов в настоящее время занимаются коммерческие структуры, которые выписывают справки-счета при продаже автомобиля одним физическим лицом другому физическому лицу, тем самым удостоверяя наличие сделки между продавцом и покупателем.

При этом дополнительно в паспорте транспортного средства делается отметка, свидетельствующая подлинность подписей, т.е. справка-счет выписывается не продавцом машины, что противоречит самой идее выдачи справок-счетов. Также имеются противоречия со ст. 35, 36 основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1, в соответствии со смыслом которого только нотариусы могут удостоверять сделки, свидетельствовать верность копий документов и выписок из них.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 26 июля 2008 г. № 562 внесены изменения в существующий порядок регистрации транспортных средств, вступающие в силу по истечении 12 месяцев с даты официального опубликования указанного постановления. В результате внесенных изменений с середины 2009 г. использование справки-счета в качестве документа, подтверждающего факт перехода права собственности на транспортное средство, станет невозможным.

Таким образом, с 2009 г. регистрация транспортных средств в органах ГИБДД будет производиться на основании паспортов транспортных средств и договоров купли-продажи.

В соответствии со ст. 85 НК РФ в налоговые органы представляются сведения о регистрации прав и сделок по недвижимому имуществу и транспортным средствам. Приказом ФНС от 17 сентября 2007 г. № ММ-3-09/536@ утверждены форма НИ «Сведения о зарегистрированных правах на объекты недвижимого имущества, за исключением земельных участков» и форма Т «Сведения о факте регистрации транспортного средства и о его владельце». Данные формы содержат сведения, позволяющие идентифицировать физическое лицо, продавшее имущество (ФИО, ИНН, дата рождения), и объект налогообложения (транспортное средство, объект недвижимости). Однако в указанных формах не содержится сведений о суммах доходов, подлежащих налогообложению.

Таким образом, информации, поступающей в налоговые органы, недостаточно для полного исчисления налога с дохода от продажи недвижимости и транспортных средств. В связи с этим осуществление налогового контроля в отношении таких доходов затруднено.

В качестве решения этой проблемы можно предложить создание законодательно установленных механизмов определения рыночной стоимости недвижимого имущества и транспортных средств. Для решения этой задачи может быть использован опыт зарубежных стран в создании систем массовой оценки недвижимости с применением различных подходов к оценке (рыночный, доходный, затратный). Так, например, в Швеции, Великобритании, Германии созданы и функционируют национальные кадастровые системы, содержащие от 80 до 100 процентов объектов недвижимости в

электронных базах данных, включающие системы массовой оценки объектов недвижимости. В США производится ежегодная налоговая оценка недвижимости. На первом этапе каждый город и поселение должны выполнить оценку всех объектов налогооблагаемой недвижимости, определив полную и справедливую рыночную стоимость. При этом в целях защиты прав и интересов налогоплательщиков, исключения несправедливой оценки существуют законодательно установленные досудебные механизмы урегулирования споров о величине оценки недвижимости, уполномоченные органы, реализующие досудебное урегулирование споров, соответствующие правила урегулирования споров и порядок внесения изменений в результаты массовой оценки недвижимости [3. С. 84–90].

Кроме того, в целях начисления таможенных платежей в РФ в настоящее время действует система определения рыночной стоимости транспортных средств. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29 ноября 2003 г. № 718 в случае ввоза физическими лицами на таможенную территорию Российской Федерации автомобилей, с момента выпуска которых прошло не более 3 лет, применяются единые ставки таможенных пошлин, рассчитанные исходя из таможенной стоимости автомобиля установленных таможенных ставок за единицу рабочего объема двигателя. В целях определения единых ставок таможенных пошлин в отношении автомобилей, с момента выпуска которых прошло не более 3 лет, под стоимостью понимается цена, по которой такой или подобный автомобиль продается или предлагается для продажи при обычном течении розничной торговли в условиях полной конкуренции. Указанная цена определяется на основании данных, полученных от производителей автомобилей, а при отсутствии таких данных – на основании данных, указываемых в каталогах, информации иностранных организаций, осуществляющих продажу автомобилей, и иных независимых источников ценовой информации, имеющихся в распоряжении таможенного органа Российской Федерации в отношении подобных автомобилей с учетом их комплектации и года выпуска.

Лицо, заявляющее автомобиль на таможенное оформление, вправе предоставить имеющуюся у него информацию: прайс-листы, каталоги, бюллетени и т.д. зарубежных фирм, осуществляющих продажу подержанных автомобилей в стране, где приобретен автомобиль.

В соответствии со ст. 40 НК РФ для целей налогообложения принимается цена товаров, работ или услуг, указанная сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен. Налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять правильность применения цен по сделкам между взаимозависимыми лицами, по товарообменным (бартерным) операциям, при совершении внешнеторговых сделок и при отклонении более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

Вместе с тем применение положений ст. 40 НК РФ в целях налогового контроля полученных от реализации

имущества доходов представляется проблематичным в связи с массовым характером операций по купле-продаже недвижимости и транспортных средств, отсутствием отработанной и нормативно закреплённой технологии получения информации о рыночных ценах недвижимости и транспортных средств в конкретном регионе.

Таким образом, для эффективного налогового контроля за доходами, получаемыми от реализации имущества, необходимы законодательно установленные механизмы установления рыночной стоимости имущества. Наличие таких механизмов позволит налоговым органам обеспечить контроль достоверности доходов от реализации недвижимости и транспортных средств, указываемых гражданами в декларациях о доходах.

Применение единого порядка исчисления и взимания налогов с физических лиц с использованием счета учета доходов физического лица. С целью улучшения администрирования налогов с физических лиц, освобождения налоговых агентов – юридических лиц от несвойственных им функций по ведению учета доходов работников, перехода к уплате налога на доходы по месту регистрации налогоплательщика предлагаем рассмотреть возможность законодательно установить понятие «счета учета доходов физического лица».

В соответствии со ст. 83 НК РФ в целях проведения налогового контроля физические лица подлежат постановке на учет в налоговых органах по месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств. При постановке на учет физических лиц в состав сведений об указанных лицах включаются также их персональные данные: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, место жительства, данные паспорта или иного удостоверяющего личность налогоплательщика документа, данные о гражданстве.

В соответствии со ст. 86 НК РФ банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации на бумажном носителе или в электронном виде в налоговый орган по месту своего нахождения в течение пяти дней со дня соответствующего открытия, закрытия или изменения реквизитов такого счета.

То есть налоговые органы осуществляют постановку на учет физических лиц и ведение базы данных физических лиц, имеющей ряд указанных выше реквизитов, в состав которых возможно включение банковского счета, имеющего особый статус «счета учета доходов физического лица». В налоговых органах отработана технология учета банковских счетов организаций и индивидуальных предпринимателей.

В целях осуществления налогового контроля по технологии «счета учета доходов физического лица» необходимо дополнить НК РФ нормой, согласно которой работодатель обязан перечислять доходы в виде заработной платы и иных выплат только на счет физического лица, указанный в его свидетельстве о постановке на учет. Контроль правильности перечисления доходов на счет учета доходов физических лиц работодатель сможет осуществлять в автоматизированном режиме (т.е. без существенных трудозатрат) по публичному информационному ресурсу налоговых органов, в котором будут размещены сведения о зарегист-

рированных в налоговых органах счетах учета доходов физических лиц. Таким образом, работодатели будут освобождены от функции ведения учета доходов физических лиц, расчета и перечисления налога на доходы в бюджет. В их обязанности будет входить лишь перечисление доходов на соответствующий счет в банке.

Далее налоговые органы должны иметь возможность получать информацию о суммах доходов, полученных физическими лицами. Такая информация может быть ими получена от банков или от работодателей, осуществивших выплату доходов, в электронном виде. При этом необходимо предусмотреть порядок, в соответствии с которым работодатель представляет информацию о всех выплаченных доходах только в налоговый орган по месту постановки на учет, который, в свою очередь, по каналам связи налоговых органов направляет сведения о полученных доходах в налоговые органы по месту постановки на учет физических лиц. Аналогичный порядок действует в настоящее время при представлении налоговыми агентами сведений о доходах в налоговые органы.

Также в соответствии со ст. 80 НК РФ налогоплательщики, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек, а также вновь созданные (в том числе при реорганизации) организации, численность работников которых превышает указанный предел, представляют налоговые декларации (расчеты) в налоговый орган по установленным форматам в электронном виде. То есть все крупные организации в настоящее время используют средства электронного обмена данными с налоговыми органами. Соответственно, они имеют возможность периодического представления в налоговые органы сведений о выплаченных ими физическим лицам доходах.

На основании данных о полученных физическими лицами доходах, данных о праве на вычеты, данных о месте жительства физических лиц налоговые органы могут централизованно формировать уведомления на перечисление налогов в бюджет (как по НДФЛ, так и по иным налогам) и направлять их в электронном виде в кредитные организации для исполнения аналогично порядку, предусмотренному в ст. 46 НК РФ для взыскания налогов за счет денежных средств на счетах налогоплательщика-организации.

Затраты на ведение счета учета доходов будут нести кредитные учреждения, однако, по нашему мнению, эти затраты будут компенсированы увеличением остатков свободных денежных средств у кредитных организаций и возможностью их использования.

Преимущество использования счета учета доходов в том, что при таком порядке взимания налогов с физических лиц работодатели не несут издержек, связанных с необходимостью ведения учета доходов физических лиц, представления им налоговых вычетов и т.д. То есть налоговые агенты будут освобождены от исполнения несвойственных им функций по исчислению налогов с физических лиц на безвозмездной основе. Ответственность за полноту и правильность исчисления и удержания налогов будет полностью возложена на налоговые органы.

Применение методики использования счета учета доходов физического лица позволит использовать один метод исчисления и взимания налога как для налога на

доходы, так и для поимущественных налогов, что, по нашему мнению, позволит улучшить собираемость налогов с физических лиц.

Налогоплательщики будут освобождены от необходимости получения налоговых уведомлений на почте, а информация об исполнении своих налоговых обязательств смогут получать посредством получивших широкое распространение технологий «банк–клиент» в электронном виде. Возможность использования электронного обмена информацией между банками и налоговыми органами позволит снизить затраты банков на обработку платежных документов, сформированных инспекциями ФНС.

Формирование налоговым органом платежных документов на перечисление налога на доходы в бюджет позволит решить проблему зачисления НДС по месту регистрации налогоплательщика, которая особенно актуальна в регионах, где распространена маятниковая миграция населения.

Счет учета доходов физического лица (СУДФЛ) при правильной организации и нормативной поддержке поможет решать кроме вышеназванных целый ряд проблем:

- создание надежного источника информации о доходах физического лица, что позволит налоговым органам в определенном порядке представлять справки о доходе физического лица в заинтересованные организации;

- кардинальное развитие безналичного денежного оборота, что позволит создать начальные условия для снижения несанкционированного использования наличных денег и перевести проблему «отмывания» в традиционное русло;

- создание предпосылок для введения института банкротства физических лиц;

- перечисление на этот счет ЕСН, что очень сильно упростит понимание смысла современной пенсионной системы;

- возможность перевода на этот счет пенсии, социальных выплат и др.

Для решения этих проблем СУДФЛ должен иметь определенную структуру: открытую для контроля налоговым органам («первичный счет») – на него перечисляются валовые доходы, и закрытую – на которой находятся «очищенные» доходы и физическое лицо обладает всей полнотой прав.

Конечно, есть целый ряд проблем, в частности готовность граждан, наличие доступных кредитных организаций в регионах и др., но они являются решаемыми в определенной перспективе.

Правомерность бесспорного взыскания налога налоговым органом и налоговым агентом. В соответствии со ст. 35 Конституции РФ право частной собственности охраняется законом, никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда, а принудительное отчуждение имущества для государственных нужд может быть произведено только при условии предварительного и равноценного возмещения.

В соответствии со ст. 45 НК РФ взыскание налога в судебном порядке производится:

- 1) с организации, которой открыт лицевой счет;

- 2) в целях взыскания недоимки, числящейся более трех месяцев за организациями, являющимися в соот-

ветствии с гражданским законодательством Российской Федерации зависимыми (дочерними) обществами (предприятиями), с соответствующих основных (преобладающих, участвующих) обществ (предприятий) в случаях, когда на счета последних в банках поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) зависимых (дочерних) обществ (предприятий), а также за организациями, являющимися в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации основными (преобладающими, участвующими) обществами (предприятиями), с зависимых (дочерних) обществ (предприятий), когда на их счета в банках поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) основных (преобладающих, участвующих) обществ (предприятий);

- 3) с организации или индивидуального предпринимателя, если их обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом юридической квалификации сделки, совершенной таким налогоплательщиком, или статуса и характера деятельности этого налогоплательщика.

Ст. 46 НК РФ установлен порядок взыскания налогов за счет денежных средств на счетах налогоплательщика (плательщика сборов) – организации, индивидуального предпринимателя или налогового агента организации, индивидуального предпринимателя в банках по решению налогового органа, т.е. в бесспорном порядке.

В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на счетах налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя в банках.

Взыскание налога производится по решению налогового органа путем направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя, поручения налогового органа на списание и перечисление в бюджетную систему Российской Федерации необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя.

Поручение налогового органа на перечисление сумм налога в бюджетную систему Российской Федерации направляется в банк, в котором открыты счета налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя, в течение одного месяца со дня принятия решения о взыскании и подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Указанные положения о бесспорном взыскании налога, с одной стороны, противоречат ст. 35 Конституции РФ, с другой стороны, основаны на содержании ст. 57 Конституции РФ, в соответствии с которой каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы.

Вопрос правомерности бесспорного взыскания недоимки налоговыми органами рассмотрен в постановлении КС РФ № 20-П от 17.12.1996, содержащем следующие основные положения:

1. Право частной собственности не является абсолютным и не принадлежит к таким правам, которые в соответствии со ст. 56 (ч. 3) Конституции Российской Федерации не подлежат ограничению ни при каких условиях. Следовательно, из ст. 55 (ч. 3) Конституции Российской Федерации следует, что оно может быть ограничено федеральным законом, но только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

2. Возможность ограничения права частной собственности соответствует нормам международного права, а именно Всеобщей декларации прав человека от 10 декабря 1948 г. и Международному пакту об экономических, социальных и культурных правах от 19 декабря 1966 г. (ст. 4).

3. Налогоплательщик не вправе распоряжаться по своему усмотрению той частью своего имущества, которая в виде определенной денежной суммы подлежит взносу в казну, и обязан регулярно перечислять эту сумму в пользу государства, т.к. иначе были бы нарушены права и охраняемые законом интересы других лиц, а также государства. Взыскание налога не может расцениваться как произвольное лишение собственника его имущества, — оно представляет собой законное изъятие части имущества, вытекающее из конституционной публично-правовой обязанности.

4. Государство вправе и обязано принимать меры по регулированию налоговых правоотношений в целях защиты прав и законных интересов не только налогоплательщиков, но и других членов общества. Требование налогового органа и налоговое обязательство налогоплательщика следуют не из договора, а из закона.

5. Наделение налогового органа полномочием действовать властно-обязывающим образом при бесспорном взыскании налоговых платежей правомерно в той степени, в какой такие действия, во-первых, остаются в рамках именно налоговых имущественных отношений, а не приобретают характер гражданско-правовых, административно-правовых или уголовно-правовых санкций, и, во-вторых, не отменяют и не умаляют права и свободы человека и гражданина. В связи с этим исполнение налогового обязательства, равно как и соответствующих требований налогового органа об уплате налога в случае несогласия с ними налогоплательщика, не может быть временно прекращено или приостановлено, если это не предусмотрено законом.

В Постановлении КС РФ № 20-П от 17.12.1996 также отмечено, что бесспорный порядок взыскания налоговых платежей при наличии последующего судебного контроля как способа защиты прав юридического лица не противоречит требованиям Конституции Российской Федерации. Юридическое лицо, в отличие от гражданина — физического лица, имеет обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам именно этим имуществом. Гражданин же (в случае, если он является индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица) использует свое имущество не только для занятия предпринимательской деятельностью, но и в качестве собственно личного имущества, необходимого для осуществления неотчуждае-

мых прав и свобод. Имущество гражданина в этом случае юридически не разграничено.

Вместе с тем Конституционным судом отмечено, что различный порядок взыскания налоговых платежей с физических и юридических лиц направлен не на то, чтобы поставить их в неравное положение в сфере налоговых отношений (обязанности платить налоги), а на то, чтобы не допустить административного вмешательства в права личности тогда, когда вопрос может быть решен лишь посредством судебного разбирательства. Взыскание налоговых платежей с физических лиц в бесспорном порядке явилось бы выходом за рамки собственно налоговых публично-правовых отношений и вторжением в иные отношения, в том числе гражданско-правовые, в которых стороны не находятся в состоянии власти-подчинения, и поэтому одна сторона по отношению к другой не может действовать властно-обязывающим образом. Сочетание бесспорного и судебного порядков взыскания налоговых платежей обеспечивает права личности и государства в целом, отвечает интересам общества и не противоречит принципам демократического правового социального государства, закрепленным Конституцией Российской Федерации.

В то же время, по мнению авторов, применяемая в настоящее время система исчисления налоговыми агентами и бесспорного удержания с физических лиц налога на доходы не соответствует основным положениям законодательства РФ еще в большей степени. В соответствии со ст. 24 НК РФ налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации. Налоговые агенты обязаны правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять налоги в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующие счета Федерального казначейства. Таким образом, налоговые агенты фактически исполняют функции налоговых органов по расчету налога и его бесспорному удержанию из дохода налогоплательщика физического лица.

Правомерность бесспорного взыскания налоговой задолженности с физических лиц следует рассматривать в следующем контексте. В соответствии с ст. 55 Конституции РФ права и свободы человека и гражданина могут быть ограничены федеральным законом только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства. В соответствии со ст. 57 каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы.

В соответствии со ст. 71 в ведении Российской Федерации находятся регулирование прав и свобод гражданина, установление системы федеральных органов законодательной, исполнительной и судебной власти, порядка их организации и деятельности; а также федеральные налоги и сборы. В совместном ведении Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в соответствии со ст. 72 находятся установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации.

Если рассматривать налоговые отношения не изолированно, а вкупе с бюджетными, становится очевидным: налогоплательщику противостоит здесь не только (и не столько) государство, устанавливающее и взимающее налоги, а бюджетополучатель – конечная инстанция движения налоговых платежей. Иными словами, праву собственности частного лица противостоит право другого частного лица на определенный уровень жизни, обеспечиваемый бюджетным финансированием. И там, и здесь – основные, неотъемлемые права человека, и неизвестно, какие из них первичны [4].

Право частной собственности и ее неприкосновенность, определенные ст. 35 Конституции РФ, при бесспорном взыскании налоговой задолженности с физического лица ограничиваются в целях исполнения ст. 53 Конституции, которая гласит, что каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Такое ограничение предусмотрено в соответствии с ст. 55 Конституции РФ.

Бесспорное взыскание налоговой задолженности с физических лиц налоговым органом, по нашему мнению, в большей степени соответствует основным положениям Конституции РФ, нежели бесспорное взыскание налога налоговым агентом.

Исчисление и взыскание налога являются исключительными полномочиями налоговых органов в соответствии с классическим принципом *«монополии государства на взимание налогов»*, означающим, что никому кроме государства и его органов не разрешено устанавливать и взыскивать налоги, как и другие обязательные платежи.

Вместе с тем с целью обеспечения защиты прав налогоплательщиков от незаконных действий налоговых органов в рамках бесспорного взыскания задолженности законодательством должны быть предусмотрены реальные механизмы административной и финансовой ответственности должностных лиц налоговых органов в случае их неправомерных действий.

Таким образом, на основе проведенного анализа методов исчисления и взимания налогов с физических лиц предлагается рассмотреть ряд изменений налогового законодательства. Предложенные изменения направлены на максимальное упрощение администрирования налогов, унификацию сроков уплаты, порядка исчисления налогов, форм налоговых уведомлений. Все задачи, связанные с исчислением и взиманием налогов с физических лиц, должны быть возложены на налоговые органы. Соответственно, затраты, связанные с выполнением этих функций, должны нести исключительно налоговые органы. Затраты коммерческих организаций (в том числе банков, налоговых агентов), в той или иной степени вовлеченных в процесс взимания налогов, должны компенсироваться государством. Применяемая система налогообложения должна позволять производить зачисление налога с дохода физического лица (или его доли) в бюджет по месту регистрации физического лица.

Выполнение перечисленных задач, по нашему мнению, позволит обеспечить исполнение таких классических принципов при налогообложении физических лиц, как простота, эффективность, монополия государства на взимание налогов, возвратность и всеобщность налогообложения.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Абрамов А.П., Земцов А.А., Макаров А.И.* Совершенствование методов исчисления и взимания налогов с физических лиц // Вестник Томского государственного университета. 2009. № 320.
2. *Дополнительное* привлечение физических лиц к декларированию полученных доходов. Результаты контрольных мероприятий. Режим доступа: <http://www.nalog.ru/document.php?id=26154>
3. *Мишустин М.В.* Информационно-технологические основы администрирования имущественных налогов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 360 с.
4. *Демин А.В.* Налог как правовая категория: понятие, признаки, сущность // Налоговый вестник. 2002. № 3. Режим доступа: <http://www.nalvest.ru/articles/2074.html?p>

Статья представлена научной редакцией «Экономика» 5 февраля 2009 г.