

Бушуева Оксана Александровна

**СЕМЬЯ – "КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ГРУППА" В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ГРАЖДАН**

Статья раскрывает содержание понятия "консолидация" и определяет его роль и значение в системе семейного налогообложения. Автором выделены и систематизированы проблемы неравного распределения налогового бремени между лицами с различным составом семьи, раскрыт механизм совершенствования налогообложения данного направления, определена важность предоставления гражданам возможности выбирать режим налогообложения, который бы учитывал семейные обязательства, приведен расчет экономического эффекта.

Адрес статьи: [www.gramota.net/materials/1/2013/6/10.html](http://www.gramota.net/materials/1/2013/6/10.html)

**Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.**

Источник

**Альманах современной науки и образования**

Тамбов: Грамота, 2013. № 6 (73). С. 39-41. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: [www.gramota.net/editions/1.html](http://www.gramota.net/editions/1.html)

Содержание данного номера журнала: [www.gramota.net/materials/1/2013/6/](http://www.gramota.net/materials/1/2013/6/)

**© Издательство "Грамота"**

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: [www.gramota.net](http://www.gramota.net)

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: [almanac@gramota.net](mailto:almanac@gramota.net)

УДК 336.201.3

**Экономические науки**

*Статья раскрывает содержание понятия «консолидация» и определяет его роль и значение в системе семейного налогообложения. Автором выделены и систематизированы проблемы неравного распределения налогового бремени между лицами с различным составом семьи, раскрыт механизм совершенствования налогообложения данного направления, определена важность предоставления гражданам возможности выбирать режим налогообложения, который бы учитывал семейные обязательства, приведен расчет экономического эффекта.*

*Ключевые слова и фразы:* консолидация; семья; налогообложение; налог на доходы физических лиц; справедливость.

**Бушуева Оксана Александровна***Оренбургский государственный университет**iizizii@rambler.ru*

### **СЕМЬЯ – «КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ГРУППА» В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ГРАЖДАН<sup>©</sup>**

Центральное место в налоговой системе РФ принадлежит налогу на доходы физических лиц, значимость которого определяется не только его удельным весом в бюджете регионов, но и интересами трудоспособной части населения. Анализ действующей системы подоходного налогообложения в Российской Федерации показывает, что в настоящее время при распределении налоговых обязательств по НДФЛ между различными категориями граждан не учитывается их социальное и семейное положение. Так, при формировании налоговых отношений в России наблюдается некоторая несправедливость, которая заключается в формальном подходе к социальному статусу плательщика, не принимающем во внимание его объективное положение [5, с. 194]. Данное исследование направлено на выявление социальной составляющей налога на доходы физических лиц и возможность его совершенствования путем введения института консолидации при обложении доходов граждан с точки зрения их семейного статуса.

Актуальность данной темы обусловлена приоритетами развития справедливого налогообложения доходов граждан, улучшения условий жизни человека и решения социальных проблем. Поддержка семьи в России может осуществляться при помощи налоговых мер. Большинство населения РФ проживает в составе семьи, в которой доходы и расходы объединены. Семья является некой обособленной единой ячейкой общества. Учитывая демографическую ситуацию в России и проводимую семейную политику введение возможности консолидации для семей можно определить как насущную необходимость.

Главная цель налогообложения семьи – учет фактической платежеспособности плательщика налогов, который имеет семью, и неущемление его прав по сравнению с другими налогоплательщиками, не обремененными семейными обязательствами. При наличии определенных условий консолидацию плательщиков налога на доходы физических лиц можно применить к семье как целостному хозяйству. В Постановлении Конституционного Суда РФ от 13 марта 2008 г. № 5-П указано, что, «исходя из конституционного принципа равного налогового бремени при подоходном налогообложении, требуется учет экономического положения не только конкретного налогоплательщика, но и несовершеннолетних членов его семьи» [2]. Налогообложение общего дохода семьи будет способствовать более справедливому перераспределению налоговой нагрузки между плательщиками налогов с различным составом семьи. В силу конституционного принципа равенства налогообложения, на котором основано законодательство о налогах и сборах (п. 1 ст. 3 НК РФ), эта группа налогоплательщиков не может быть поставлена в худшее положение по сравнению с другими плательщиками налога на доходы физических лиц [1, с. 5].

Если рассмотреть применение подоходного налога в части обложения доходов семьи в развитых государствах, можно выявить следующие общие принципы налогообложения доходов семьи.

Во-первых, налоговым законодательством всех стран определено понятие «семья» для целей налогообложения. Под семьей могут пониматься либо только состоящие в действительном браке супруги (ФРГ); либо супруги и их несовершеннолетние или недееспособные дети (Франция, Португалия, Испания); либо одинокие/разведенные граждане, имеющие зависимых родственников и признаваемые «главой семейства» (США).

Во-вторых, для целей исчисления налогооблагаемого дохода семьи все доходы, расходы, скидки и вычеты объединяются. Причем даже если один из супругов не работает, то все причитающиеся ему налоговые вычеты учитываются при исчислении общего налогооблагаемого дохода.

В-третьих, для исчисления налога, подлежащего уплате семьей, как правило, применяется либо специальная шкала налога, либо специальный способ расчета в целях учета фактической способности каждого налогоплательщика – члена семьи к уплате налога.

В-четвертых, супруги, избравшие совместное семейное налогообложение, несут, как правило, солидарную ответственность за всю сумму налога, исчисленную с общего налогооблагаемого дохода.

Анализ отдельных элементов семейного налогообложения в развитых странах свидетельствует о том, что они, осуществляя политику социального государства, сумели обеспечить процветание экономики и благополучие граждан, учитывая при этом интересы населения.

Совместное налогообложение семьи в России можно ввести путем использования понятия «консолидированная группа налогоплательщиков». Представляется, что при определении возможного круга лиц необходимо руководствоваться Семейным кодексом РФ. Для того чтобы иметь возможность объединиться в консолидированную группу, данным лицам необходимо будет соответствовать следующим условиям:

- 1) они должны быть налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 2) они должны соответствовать положениям, установленным Семейным кодексом РФ;
- 3) у них должны быть одинаковые налоговые режимы.

Основные положения механизма консолидированного подоходного налогообложения касаются возможности объединения всех доходов и расходов семьи, применения стандартных налоговых вычетов по каждому источнику дохода, облагаемого по ставке 13% без ограничений суммы нарастающим итогом с начала года, и применения понижающих коэффициентов (К):

$K=0,9$  – один иждивенец;

$K=0,8$  – два иждивенца;

$K=0,7$  – три иждивенца и более.

При определении налоговой базы доходы, расходы и вычеты всех участников группы следует объединять.

Переход на совместное налогообложение должен базироваться на добровольной основе. Чтобы осуществить переход на совместное налогообложение, лицам необходимо будет подать в налоговый орган по месту учета ответственного лица, которое предварительно должно быть избрано, общее заявление и копии соответствующих необходимых документов. Также следует в заявлении указать срок совместного налогообложения и ответственное лицо. От его имени впоследствии будет подаваться налоговая декларация. Перечень и объем полномочий ответственного лица следует закрепить законодательно [4, с. 32].

Статья о консолидации доходов налогоплательщиков – физических лиц может дополнить существующие нормы НК РФ, а не изменять их, что предоставит плательщикам налога на доходы физических лиц выбирать удобный для себя режим налогообложения. Данная система могла бы функционировать в следующем виде: налоговые агенты исчисляют и удерживают из заработной платы налогоплательщика по установленным нормам налог, а в конце налогового периода участники консолидированной группы подают декларацию, в соответствии с которой произойдет пересчет налога, и излишне уплаченные суммы будут подлежать возмещению. Механизм позволит избежать задолженности налогоплательщика перед бюджетом по данному налогу в случае непредставления декларации.

На основании вышеизложенной модели был проведен сравнительный анализ ныне существующего режима обложения доходов граждан и предложенного в настоящей статье. Для анализа были выбраны следующие тип семьи и основные показатели доходов в соответствии с томами № 2 «Возрастно-половой состав и состояние в браке», № 5 «Источники средств к существованию», № 6 «Число и состав домохозяйств» официальной публикации итогов Всероссийской переписи населения 2010 года: семья состоит из 4-х человек, супруги и 2-е несовершеннолетних детей, доход складывается из заработной платы супруги и заработных плат супруга, совмещающего две работы [3]. Произведенные расчеты с учетом налоговых вычетов и понижающего коэффициента позволили выявить экономию при уплате НДФЛ по режиму консолидированной группы в размере 26400 руб., т.е. 88164 руб. вместо 114564 руб.

Сумма налога при действующем режиме налогообложения составит [6]:

мать:  $(26346 - 2800)$  (вычеты на обоих детей) \* 13% = 3061 руб. в месяц, в год 36732 руб.;

отец:  $(26346 - 2800)$  (вычеты на обоих детей) \* 13% +  $26346 * 13\% = 3061 + 3425 = 6486$  руб. в месяц, в год 77832 руб.

Итого с семьи в целом 114564 руб.

Сумма налога при применении режима консолидации доходов налогоплательщиков:

совокупный доход семьи составит  $26346 * 3 = 79,038$  руб. Стандартные налоговые вычеты, предоставляемые каждому из родителей на каждый источник дохода, облагаемого по ставке 13%, составит в совокупности 8400 руб. в месяц. Так как семья имеет двух детей, то понижающий коэффициент составит 0,8. Таким образом, сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, составит в месяц:  $(79038 - 8400) * 13\% * 0,8 = 7347$  руб., в год – 88164 руб.

Итого с семьи 88164 руб.

Разница уплаченного налога составит 26400 руб.

По итогам налогового периода, не позднее 30 апреля, ответственному налогоплательщику консолидированной группы необходимо подать декларацию в налоговый орган с приложением соответствующих документов, где будет произведен пересчет суммы налога, и излишне уплаченная сумма налога возмещена налогоплательщику.

Рассмотрим преимущества и недостатки представленного механизма. Введение совместного налогообложения можно оценить как направленное на защиту прав семьи. Переход к совместному налогообложению семьи может повысить благосостояние граждан в результате уменьшения налогового бремени и учета

фактической платежеспособности. Также может произойти увеличение сбережений населения, использование дополнительных средств, которые освобождены от налогообложения, на инвестиционные цели, увеличение потребления, что в результате будет содействовать росту экономики России. Возможно, сократятся общие поступления в бюджет от налога на доходы физических лиц, станет сложнее администрировать налог и осуществлять контроль, но это лишь первостепенный эффект, при дальнейшем развитии данной системы, налаживании механизма подобных отношений он будет ликвидирован.

#### Список литературы

1. **Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.** М.: Проспект; КноРус, 2012. 748 с.
2. **Постановление Конституционного Суда РФ от 13 марта 2008 г. № 5-П** // Российская газета. Федеральный выпуск. 2008. 26 марта.
3. **Тома официальной публикации итогов Всероссийской переписи населения 2010 года № 2 «Возрастно-половой состав и состояние в браке», № 5 «Источники средств к существованию», № 6 «Число и состав домохозяйств»** [Электронный ресурс] URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/perepis2010/croc/perepis\\_itogi1612.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/perepis2010/croc/perepis_itogi1612.htm) (дата обращения: 26.04.2013).
4. **Церенов Б. В.** Семья как консолидированная группа налогоплательщиков: потенциальная модель // Финансовое право. М.: Юрист, 2011. № 1. С. 31-33.
5. **Ягудина Э. В.** Эволюция взглядов на роль налога как инструмента государственного регулирования // Альманах современной науки и образования. Тамбов: Грамота, 2012. № 10. С. 192-195.
6. [http://www.nalog.ru/fl/fl\\_ndfl/fl\\_nal\\_vich/stand\\_vich/](http://www.nalog.ru/fl/fl_ndfl/fl_nal_vich/stand_vich/)

УДК 81'276.3

#### Филологические науки

*В статье проводится сопряжение моделей языковой игры, когнитивных механизмов и лингвокультурных модусов в субстандарте английского языка. Фонетические, лексические, словообразовательные, фразеологические и комплексные модели языковой игры восходят к редупликативному, деструктивному, ксенолектному и криптографическому когнитивным механизмам, которые, в свою очередь, детерминируются лингвокультурными модусами снижения и вульгаризации, насмешки и иронии и игровой имитации.*

*Ключевые слова и фразы:* языковая игра; модель; когнитивный механизм; лингвокультурный модус; субстандарт.

**Волкогонова Анна Владимировна**

*Ставропольский государственный аграрный университет  
anna.volkogonova@yandex.ru*

#### ЛИНГВОКУЛЬТУРНЫЕ МОДУСЫ ЯЗЫКОВОЙ ИГРЫ В СУБСТАНДАРТЕ<sup>©</sup>

Ранее нами были предложены модели языковой игры в субстандарте [3], а также выявлены когнитивные механизмы [1], результатом действия которых, по нашему мнению, объясняется существование данных моделей. В настоящей работе на основе моделей языковой игры и когнитивных механизмов, находящихся своё выражение в языке, ставится задача провести их сопряжение и выйти на лингвокультурные модусы.

Моделями языковой игры мы называем «такие структурно-семантические типизированные способы формирования языковых (речевых) единиц, которые реализуют установку отправителя речи на создание иронического, комического – игрового, людического эффекта» [3, с. 75]. Под когнитивными механизмами мы понимаем алгоритмы, задающие способы языкового моделирования в игровой (людической) системе координат. Выбор терминов (модель – механизм – модус) опирается на понятие модели как образца (в нашем случае – для образования номинативных единиц с определённой целью), механизма как системы, определяющей порядок определённого процесса, и модуса как разновидности, способа чего-либо (см. значения слов *модель, механизм, модус* в [4]).

В своём понимании лингвокультурных модусов мы отталкиваемся от идеи В. В. Химика, предложившего выделить следующие модусы экспрессивности в континууме жаргонной лексики: «(1) снижение и вульгаризация, (2) усиление и аффектация, (3) насмешка и ирония, (4) игровая имитация, (5) романтизация и украшение» [5, с. 114]. Мы полагаем, что значение данных модусов выходит за рамки метафорической экспрессии и может быть расширено на весь просторечный континуум в терминологии петербургского учёного и на субстандарт в нашем понимании этой социальной разновидности языка. Следовательно, лингвокультурные модусы – это лингвоконцентры [2], в конденсированном виде манифестирующие лингвокультурные установки с целью их трансляции в лингвокогнитивные механизмы и воплощения в языковые модели.

Для того чтобы эксплицировать лингвокультурные модусы субстандarta, исходя из заявленных выше теоретических установок, необходимо провести исследование в следующей последовательности: языковая