

К ВОПРОСУ О НАЛОГЕ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

Миронова Н.А.

к.э.н., доцент

ФГБОУ ИВО «Московский государственный

гуманитарно-экономический университет»

Москва, Россия

Аннотация: рассмотрено налогообложение по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) после вступления в действие Налогового Кодекса, отрицательное действие плоской шкалы НДФЛ. Рассмотрены налоговые льготы для налогоплательщиков, сравнительные данные по налогообложению в СССР и дореволюционной России, а также в странах с развитыми экономиками; предложены действия органам власти для отмены НДФЛ малообеспеченным гражданам.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, плоская и прогрессивная ставки НДФЛ, налоговые льготы, налоговые вычеты.

THE QUESTION OF THE TAX TO INCOMES OF PHYSICAL PERSONS IN RUSSIA

Mironova N.A.

Ph. D., associate Professor

IVO FSBEI "Moscow state

humanitarian-economic University"

Moscow, Russia

Abstract: the taxation of natural persons on income tax (personal income tax) after the introduction in operation of the Tax Code, negative effect of a flat scale of a personal income tax is considered. Tax benefits for taxpayers, comparative data on the taxation in the USSR and pre-revolutionary Russia, and also in the countries with developed economies are considered, actions are offered authorities for cancellation of a personal income tax to needy citizens.

Key words: income tax, flat and progressive rates of a personal income tax, tax breaks, tax deductions.

В налоговой системе многих стран НДФЛ является одним из самых значимых. Доля НДФЛ в государственном бюджете зависит от уровня экономического развития страны. В России главными источниками бюджетных поступлений являются налог на прибыль, налог на добычу полезных ископаемых и НДФЛ.

Плательщиками НДФЛ в Российской Федерации (РФ) признаются физические лица, получающие доходы от источников внутри страны: резиденты и физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами. Согласно статье 207 Налогового Кодекса РФ (НК РФ), налоговым резидентом является физическое лицо, находящееся на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. [2]

Граждане РФ кроме НДФЛ уплачивают также налог на имущество физических лиц, земельный налог, транспортный налог. Существует ряд налогов, которыми облагаются отдельные категории физических лиц: индивидуальные предприниматели по роду предпринимательской деятельности, например, адвокаты, члены фермерских хозяйств, индивидуальные предприниматели, акционеры.

С 01 января 2001 года вступила в действие 23 глава НК РФ «Налог на доходы физических лиц», в которой определена законодательная база РФ по НДФЛ. Объектом налогообложения НДФЛ является доход, полученный налогоплательщиком; налоговой базой является денежное выражение доходов, уменьшенное на сумму налоговых вычетов. Налоговым периодом является календарный год. Согласно статье 224 НК РФ, ставка НДФЛ для наемных работников-резидентов является единой и равна 13% от налоговой базы [2].

В России существует резкое расслоение между богатыми и бедными. По данным ГКС в 2015 году различие в доходах между самыми бедными и самыми обеспеченными группами населения составляло 16 раз. В 2016 году это различие достигло 18 раз, т.е. богатые стали еще богаче. Почему же существует единая ставка НДФЛ в России для самых обеспеченных граждан и совсем мало

обеспеченных? Известно, что в РФ минимальная заработная плата (МРОТ) составляет 7 500 руб. в месяц, прожиточный минимум по разным регионам превышает МРОТ в 1,5 раз и более. Если различие в получаемых доходах столь велико, то почему бы не освободить от НДФЛ наименее обеспеченных работников?

Из истории налогообложения в России известно, что до 1917 года не было налога на доходы физических лиц, хотя в 1916 г. был принят и утвержден Закон о подоходном налоге: Выс. утв. 6 апр. 1916 г. Собр. узак. 1916 г., № 106, ст. 838. Принятый закон в силу известных военных действий и последующих революций в России не действовал. В СССР существовала прогрессивная ставка по НДФЛ и необлагаемый НДФЛ минимум дохода. Например, в 1940 г. был принят закон, согласно 2 статье которого от налога освобождались рабочие и служащие с заработной платой не свыше 150 руб. в месяц, а подоходный налог взимался в очень незначительных суммах [3]. В СССР среднемесячная зарплата в 1940 г. составляла 340 руб., и НДФЛ с этой суммы был равен:

6 руб.00 коп. с дохода в 300 руб. + 4% с суммы, превышающей 300 руб. или
 $6 \text{ руб.}00 \text{ коп.} + (40 \text{ руб.} * 4\% = 1 \text{ руб.}60 \text{ коп.}) = 7 \text{ руб.}60 \text{ коп.}$

Также не взимался налог с пособий по временной нетрудоспособности [3, ст.7]. Можно сравнить с нормой статьи 217 НК РФ: с пособий по больничным листам взимается НДФЛ, кроме пособий по беременности и родам [2].

В последние годы существования СССР был установлен необлагаемый минимум по месячной заработной плате граждан и прогрессивная налоговая ставка. Например, с 1984 года по 1991 год был установлен необлагаемый минимум по месячной заработной плате в размере 70 руб., и действовала прогрессивная ставка НДФЛ. Поэтому с заработной платы работника, равной 85 руб. взимался НДФЛ по ставке 6,01% с разницы (85 руб. – 70 руб.), а с заработной платы 200 руб. НДФЛ составлял 10,6% или 21,2 руб. [4].

В России с 1992 года по 2000 год также был введен необлагаемый МРОТ и прогрессивная ставка НДФЛ. В зависимости от дохода в разные годы

указанного периода максимальная налоговая ставка составила в 1999 году 34,3%. [5].

Суть прогрессивного налогообложения состоит в использовании прогрессивной налоговой ставки, размер которой возрастает по мере роста дохода налогоплательщика.

В статье 7 Конституции РФ записано: «1. Российская Федерация - социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. 2. В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда и обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты» [1].

Это означает, что в социальном государстве каждому гражданину должен быть обеспечен достойный прожиточный минимум, каждый гражданин должен иметь возможность зарабатывать на себя и своих детей.

Из теории налогообложения известно, что налоги выполняют несколько функций, в том числе социальную или распределительную. Социальная функция позволяет распределять общественные доходы между различными группами населения. В Государственную Думу РФ несколько раз поступал законопроект «О внесении изменений в главу 23 части второй НК РФ», предусматривающий введение прогрессивной шкалы по налогу. Согласно законопроекту 2016 года, ставка НДФЛ должна была зависеть от годового дохода налогоплательщика.

В таблице 1 представлены прогрессивные налоговые ставки, изменяющиеся в зависимости от дохода, полученного налогоплательщиком за налоговый период, согласно законопроекту 1148107-6, внесенному депутатами летом 2016 г. [6].

Прогрессивная ставка НДФЛ в зависимости от годового дохода
налогоплательщика

Размер налогооблагаемого совокупного годового дохода, руб.	Налоговая ставка, %
До 180 000 000	0
От 180 001 до 2 400 000	13% с суммы, превышающей 180 000
От 2 400 001 до 100 000 000	288 600 + 30% с суммы, превышающей 2 400 000
Свыше 100 000 000	29568600+70% с суммы, превышающей 100000 000

По мнению авторов законопроекта, существенное снижение НДФЛ для налогоплательщиков, получающих невысокий доход, помогло бы сгладить социальную напряженность, существующую в обществе. Также не сокрытые доходы способствовали бы росту страховых взносов во Внебюджетные страховые фонды.

Законопроекты о введении прогрессивной ставки НДФЛ регулярно подаются в Государственную Думу. Совет Государственной Думы рассмотрел очередной законопроект 20 октября 2016 года и рекомендовал направить проект федерального закона Президенту Российской Федерации, в комитеты, комиссию Государственной Думы, фракции в Государственной Думе, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Счетную палату Российской Федерации, Общественную палату Российской Федерации, законодательные (представительные) и высшие исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации для подготовки отзывов, предложений и замечаний, а также на заключение в Правовое управление Аппарата Государственной Думы. До сих пор проект не принят...

Введение новой системы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации может выглядеть следующим образом.

Таблица 2

Предлагаемая система налогообложения доходов физических лиц [6]

Уровень дохода, руб.	Налоговая ставка, %	НДФЛ при плоской шкале руб.	НДФЛ в случае принятия законопроекта тыс. руб.	Дополнительный доход в бюджет с одного налогоплательщика, тыс. руб.
Не более 180 000 за год	0 %	23 400	0	-23 400
От 180 001 до 2 400 000	13%	312 000	288 600	-23400
От 2 400 001 до 100000 000	30%	13 000 000	29 280 000	+16 280 000
Свыше 100 000 000 Например, 150 000 000	70%	19 500 000	65 00 000	+45 500 000

По данным таблицы следует, что введение прогрессивной шкалы по НДФЛ позволило бы серьезно пополнить бюджет страны. Прогрессивные ставки налогообложения применяются в странах с развитой экономикой: в Австрии, Германии, Франции, США, Великобритании, Италии, Швеции, Швейцарии, Китае, Японии и других.

В мире существуют страны, в которых применяется плоская ставка НДФЛ, например в Албании, Гонконге, Латвии, Исландии, Болгарии, Литве, Словакии. Македонии, Эстонии, Чехии и некоторых других странах Европы и Азии, а также в отдельных штатах США. Но в указанных странах нет громадного расслоения населения по доходам, которое имеется в России. В СССР в конце 1980-х годов соотношение между самыми обеспеченными группами населения и необеспеченными составляло 4-4,5 раза, что было сопоставимо с уровнем скандинавских стран [8].

С 2016 года в 23 главе «НДФЛ» НК РФ действуют изменения по стандартным налоговым вычетам, уменьшающие налогооблагаемую базу по НДФЛ. Вычетом является та часть дохода, которая не облагается налогом. Применяемые налоговые вычеты на детей при формировании налоговой базы

для расчета НДФЛ уменьшают налоговую базу и, следовательно, уменьшают НДФЛ. Увеличены вычеты для налогоплательщиков, имеющих детей-инвалидов, см. таблицу 3.

Таблица 3

Налоговые льготы по НДФЛ в РФ

Показатели	До 2016 года	С 2016	Нормативный документ
Стандартные налоговые вычеты на детей			
Лимит дохода для предоставления стандартного налогового вычета на детей	280 000	Увеличен лимит до 350 000	Ст.218, п.1
Вычеты на 1-го и 2-го ребенка	1400	1400	Ст.218, п.1
Если у ребенка один родитель	2800	2800	
На 3-го ребенка и последующих детей	3000	3000	Ст.218, п.1
Если у детей один родитель	6000	6000	
Только родителям или усыновителям на каждого ребенка инвалида 1-2 группы до 18 лет, если учащийся дневной формы обучения, то до 24 лет	300	12000	Ст.218, п.1
Если у детей один родитель	6000	24000	
Опекунам на ребенка инвалида 1-2 группы до 18 лет, если учащийся дневной формы обучения, то до 24 лет	3000	6000	Ст.218, п.1
Если у детей один родитель	6000	12000	
Социальные вычеты на образование и лечение	Предоставлял только налоговый орган по истечении налогового периода	Предоставляет налоговый орган по истечении года, а работодатель, предоставляет вычеты ежемесячно	п. 2 ст. 219 НК РФ
Срок обращения за вычетами	Срок давности 3 года	Срок давности 3 года	ст.78 НК РФ

*Составлено автором

В связи с увеличением стандартных налоговых вычетов на детей-инвалидов с 2016 года, были сделаны расчеты по дополнительному доходу, полученному налогоплательщиком за год – см. таблицу 4.

Таблица 4

Расчеты дополнительных средств, получаемых при увеличении льгот с 2016 г.

Показатели	До 2016 г. руб.	С 2016 г. руб.	Выгода на уменьшении НДФЛ при новых налоговых вычетах
Лимит дохода для предоставления стандартного налогового вычета на детей	280 000	Увеличен лимит до 350 000	При заработной плате родителя 30 000 руб. в месяц увеличен срок предоставления вычета на 2 месяца
Вычеты на 1-го и 2-го ребенка	1400.	1400	30 000 руб.-1400=28600 руб. Налогооблагаемая база- (НО) база НДФЛ = 28600*13%=3713руб.
Если у ребенка один родитель	2800	2800	30 000 руб.-2800=27200 руб.-НО база НДФЛ =27200*13% = 3536 руб.
На 3-го ребенка и последующих детей	3000	3000	30 000 руб.-3000= 27 000 руб. НО база НДФЛ= 27000*13%=3510 руб.
Если у ребенка один родитель			30 000 руб.-6000=24 000 руб.- НО база НДФЛ= 24 000*13%=3120 руб.
Только родителям или усыновителям на каждого ребенка инвалида 1-2 группы до 18 лет, если учащийся дневной формы обучения, то до 24 лет	3000	12000	30000 руб.-12 000=18 000 руб.-НО база НДФЛ= 18 000*13%=2340 руб. Годовая экономия – за 12 мес.= (3510руб-2340руб)*12 =14040 руб.
Если у ребенка один родитель	6000	24000	30000 руб.-24000=6000 руб.- НО база НДФЛ= 6 000*13%=780 руб. Годовая экономия – за 12 мес.= (3120руб.-780руб)*12 =28080 руб.
Опекунам на ребенка инвалида 1-2 группы до 18 лет, если учащийся дневной формы обучения, то до 24 лет	3000	6000	30 000 руб.-6 000=24 000 руб.-НО база НДФЛ= 24 000*13%=3120 руб. Годовая экономия – за 12 мес.= (3510руб-3120руб)*12 =4680 руб.
Если у детей один опекун	6000	12000	30 000 руб. -12 000=18 000 руб.-НО база НДФЛ= 18 000*13%=2340 руб. Годовая экономия – за 12 мес.= (3120руб-2340руб)*12 =9360 руб.

*Составлено автором

На основе расчетов можно сделать вывод, что благодаря увеличенным налоговым вычетам на детей-инвалидов, уменьшенные суммы НДФЛ означают в итоге увеличение заработной платы, которую получит налогоплательщик. Размер заработной платы в примере была выбран на основе статистических данных за 2016 г. [7]. Об увеличении налоговых вычетов писали средства массовой информации, как о проявлении заботы органов власти к налогоплательщикам, имеющим детей-инвалидов. Экономия на увеличенных детских вычетах, полученная налогоплательщиком, весьма мала по сравнению с получаемым им доходом и составляет от 3,9% до 7,8%. Так стоит ли называть такие незначительные дополнительные средства для семей со скромным достатком по месячной заработной плате в 30 000 рублей громким словом «льгота»?

Научные дискуссии по вопросам обложения трудовых доходов населения связаны с общепринятым в мировой практике мнением, что регулирование уровня доходов граждан должно происходить в соответствии со структурой их личного потребления. При помощи НДФЛ осуществляется социальная поддержка тем категориям, которые имеют наименьшую социальную защищенность [10, с. 271]. Но для налогоплательщика даже такие скромные суммы играют большую роль в минимизации облагаемых доходов и сокращении сумм уплачиваемых налогов.

Актуальный вопрос налогообложения в России – не работает регулирующая функция налогов. Необлагаемый НДФЛ доход существует во многих странах мира: в США, Великобритании, Испании, Италии, Германии и многих других. В царской России и в СССР также был необлагаемый налоговый минимум. «При пропорциональном налогообложении менее состоятельный плательщик несёт более тяжёлое налоговое бремя по сравнению с более состоятельным плательщиком, так как доля свободного дохода у него меньше, а доля налога, которая выплачивается за счёт этого свободного дохода, выше. Поэтому и необходима градация налога сообразно иерархии человеческих потребностей» [9].

Для совершенствования налогообложения по НДФЛ предлагаем:

- перейти к прогрессивной шкале налогообложения;
- установить необлагаемый НДФЛ минимум заработной платы наемных работников, равный прожиточному минимуму по регионам;
- увеличить в пять раз размеры стандартных налоговых вычетов с ежегодной индексацией.

«Введение прогрессивных ставок налогообложения позволит снизить напряженность в обществе и сократить социальную дифференциацию населения, а значит — устранить факторы, тормозящие развитие экономики» [11,с.407].

Библиографический список

1. Конституция России Источник: <http://constrf.ru/razdel-1/glava-1/st-7-krf> (дата обращения 12.06.2017)
2. Федеральный Закон РФ от 05.08.2000 г. N 117-ФЗ «Налоговый Кодекс РФ часть вторая»
3. Закон о подоходном налоге с населения. Принят Верховным Советом СССР (на VI сессии) 4 апреля 1940 г. («Ведомости Верховного Совета СССР» 1940 г. №12)
4. <http://www.garant.ru/infografika/621831/> (Дата обращения 11.06.2017)
5. Закон РФ от 07.12.1991 г. №1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц».
6. Законопроект № 1148107-6 «О внесении изменений в главу 23 части второй НК РФ (в части введения прогрессивной шкалы налогообложения по НДФЛ) [http://asozd2.duma.gov.ru/main.nsf/\(Spravka\)?OpenAgent&RN=1148107-6](http://asozd2.duma.gov.ru/main.nsf/(Spravka)?OpenAgent&RN=1148107-6)] (Дата обращения 11.06.2017)
7. <http://bs-life.ru/rabota/zarplata./srednyaya-zarplata2016> (Дата обращения 01.06.2017)
8. Горбунов В.Л. Россия, бедные, богатые, статистика! 2014-11-29! <http://www.proza.ru/2014/11/29/1298> (дата обращения 15.06.2017)
9. Гирфанова Э.С. Прогрессивная шкала налогообложения в России // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XVI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 1(16). URL: [http://sibac.info/archive/economy/1\(16\).pdf](http://sibac.info/archive/economy/1(16).pdf) (дата обращения: 15.06.2017)
10. Налоговая безопасность: монография для магистров ВУЗов, обучающихся по направлению «Экономика»/под ред. О.А. Мироновой.-М.:ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2017.- 463 с.
11. Ягумова З. Н., Тлостанова К. К. Перспективы совершенствования налога на доходы физических лиц // Молодой ученый. — 2017. — №3. — С. 406-409.