

УДК 336.221

***АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ПОВЫШЕНИЯ СТАВКИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ) НА РАЗЛИЧНЫЕ СЛОИ НАСЕЛЕНИЯ***

***Куцегреева Л.В***

*к.э.н, доцент кафедры финансов и кредита,  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Краснодар, Россия*

***Баюл А.С.***

*студент,  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Краснодар, Россия*

***Харченко Ю.А.***

*студентка,  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Краснодар, Россия*

**Аннотация**

Статья посвящена проблеме реформ в области налогообложения, а именно внедрения в России прогрессивных ставок налога на доходы физических лиц и повышения ставки НДФЛ до 15%.

В рамках исследования возможности и рациональности внедрения прогрессивного налогообложения поставлена цель – установить наиболее значимые социально-экономические последствия такого внедрения.

Одной из главных особенностей данной работы является анализ издержек применения прогрессивных ставок налога на доходы физических лиц с точки зрения адресного подхода.

Рассмотрены основные с точки зрения частных и публичных интересов преимущества и недостатки, которые необходимо учесть при выборе меры государственного регулирования экономики.

Результаты, представленные в работе, позволят лицам, наделенным правом законотворческой инициативы, оценить целесообразность повышения ставки НДФЛ в России.

**Ключевые слова:** НДФЛ, прогрессивная ставка, налоговый маневр, налоговая нагрузка, социальное неравенство.

***ANALYSIS OF THE IMPACT OF INCREASING THE TAX RATE ON  
PERSONAL INCOME (PIT) ON DIFFERENT SEGMENTS OF THE  
POPULATION***

***Kutsegreeva L.V.***

*PhD, Associate Professor,*

*The Krasnodar branch of REU named after G. V. Plekhanov,*

*Krasnodar, Russia*

***Bayul A.S.***

*student,*

*The Krasnodar branch of REU named after G. V. Plekhanov,*

*Krasnodar, Russia*

***Kharchenko J.A.***

*student,*

*The Krasnodar branch of REU named after G. V. Plekhanov,*

*Krasnodar, Russia*

**Annotation**

The article is devoted to the problem of reforms in the field of taxation, namely the introduction in Russia of progressive rates of personal income tax and increase the personal income tax rate to 15%.

The study of the possibility and rationality of the introduction of progressive taxation set a goal – to establish the most significant socio-economic consequences of such implementation.

One of the main features of this work is the analysis of the costs of the application of progressive rates of personal income tax in terms of targeted approach.

The main advantages and disadvantages from the point of view of private and public interests that need to be taken into account when choosing a measure of state regulation of the economy are considered.

The results presented in the paper will allow persons entitled to legislative initiative to assess the feasibility of raising the personal income tax rate in Russia.

**Keywords:** personal income tax, progressive rate, tax maneuver, tax burden, social inequality.

Каждый гражданин нашей страны, который устраивается на официальную работу, сталкивается с понятием НДФЛ.

Аббревиатура НДФЛ расшифровывается как налог на доходы физических лиц, этот налог рассчитывается и уплачивается с любого дохода гражданина.

Это основные плательщики. Кроме них, налог на доходы обязаны уплачивать также и не резиденты нашей страны, но, получающие доход от источников, которые расположены в нашей стране.

Также законодательством предусмотрены вычеты из дохода граждан, которые не облагаются налогом. К таким вычетам относятся:

- Стандартные вычеты;
- Социальные вычеты;
- Имущественные;
- Профессиональные.

На данный момент в России существует 5 видов ставок, по которым рассчитывается подоходный налог.

Основной ставкой считается ставка 13 % — именно по такой ставке облагаются налогом основные доходы человека, такие как заработная плата, доход от сдачи в аренду жилья и так далее. Ставка ниже существует лишь для резидентов по налогам, которые получили доход в форме дивидендов, такой вид доходов облагается 9 %.

Остальные ставки значительно выше [1]:

- 15 % — доход дивидендами для нерезидентов;

- 30 % — доход от расположенных в России источников для нерезидентов;

- 35 % — доход от выигрышей и призов, которые получены от лотерей.

Высокие налоги, как правило, в слабой экономике – это существенный негативный момент, который стимулирует спад производства в целом, а также массовое устремление населения к сокрытию своих доходов, что в целом может привести к нарушению целостности системы налогообложения государства.

Однако, в это же время высокий дефицит бюджета страны требует постоянного поиска доходных источников для пополнения доходной части бюджета при помощи увеличения прежде всего налоговых поступлений. Такая ситуация, на мой взгляд, присуща современной действительности. В этом и заключается одна из основных проблем формирования и управления оптимальным соотношением налоговых ставок и получением налоговых доходов в бюджет государства.

И, если рассмотреть все налоговые поступления, среди этих всех налогов, которые уплачиваются, прежде всего, физическими лицами, наибольшая доля приходится на налог на доходы физических лиц [2].

Исторически впервые подоходный налог был введен в Российской Империи 11 февраля 1812 года в виде налога на доходы помещиков от принадлежащего им недвижимого имущества. Ставка такого налога была прогрессивной и устанавливалась в диапазоне от 1 до 10 процентов, а не облагаемый налоговый минимум дохода устанавливался в размере 500 рублей в год.

В советский период ставки подоходного налога периодически менялись, проводились даже эксперименты по его полной отмене. Последнее такое изменение произошло в 1984 году, когда необлагаемый налоговый минимум был установлен в размере 70 рублей, а сумма этого налога стала фиксированной – она варьировалась от 25 копеек с доходов в размере 71 рубль и до 8,2 рублей при уровне заработной платы в 101 рубль и выше. А общая

сумма дохода, превышающая 100 рублей, дополнительно облагалась по традиционной ставке 13%.

Такой уровень налога на доходы просуществовала до 1992 года, когда в России было принято новое законодательство в сфере налогов, в котором также была установлена прогрессивная шкала подоходного налога. Она изменялась от 12 % при доходе до 200 тысяч рублей, нужно отметить при этом минимальный размер оплаты труда налогом не облагался, до налога в размере 124 тысяч рублей с доходов, превышающих 600 тысяч рублей. Суммы доходов более 600 тысяч рублей также дополнительно облагались налогом по ставке 40 % [3].

При дальнейшем развитии ставка налога практически ежегодно корректировалась по мере роста инфляции в стране. В 2001 году впервые в России была введена плоская шкала налогообложения доходов физических лиц на уровне 13% независимо от общего объема доходов.

Таким образом, на сегодняшний день налог на доходы физических лиц является основным видом прямых налогов, который учитывается на основе общих доходов физических лиц и изымается в денежной форме за отчетный финансовый год.

Вместе с тем, как и иной другой налог, налог на доходы физических лиц – один из важнейших рычагов экономического регулирования в государстве. Это подтверждается тем, что при помощи НДФЛ обеспечиваются поступления доходов в бюджеты регионального и местного уровней; регулируются уровни доходов населения, структура собственного потребления и сбережений домохозяйств; стимулируется наиболее логичное применение полученных доходов; уменьшается дифференциация доходов; реализуется функционирование механизма встроенных «автоматических стабилизаторов».

Он занимает своё место в налоговых системах подавляющего числа стран.

В условиях глобализации усиливается конкурентная борьба разных юрисдикций за привлечение мобильных ресурсов — инвестиционного капитала и рабочих рук. Об этом нельзя забывать при реформировании налоговой

системы России. И именно в этом контексте стоит оценивать обсуждаемую в правительстве идею повысить НДФЛ с 13 до 15%.

В данной статье приведен анализ этой возможной новой реформы подоходного налогообложения физических лиц, а также отмечены как положительные, так и негативные стороны данного преобразования.

Так, в России установлена система фиксированных налоговых ставок по налогу на доходы физических лиц. Та или иная ставка применяется исходя из вида, полученного физическим лицом дохода и статуса налогоплательщика, а не из величины совокупного дохода, полученного за год.

Во все времена излюбленным инструментом отъема денег в России всегда были налоги, которые теперь решено модернизировать — якобы, устарела у нас фискальная система.

Поэтому, следуя примеру европейских стран, где повсеместно налог взимается по прогрессивной шкале, зависящей именно от уровня дохода, полученного за налоговый период, комитет по бюджету и налогам рекомендовал к принятию законопроект о введении прогрессивной шкалы подоходного налога в РФ. До сих пор он систематически отклонял подобные инициативы.

За прогрессивную ставку уже давно ратуют коммунисты, ЛДПР и Справедливая Россия. Эти политические силы ежегодно направляют в Госдуму законопроекты о дифференцировании ставки налога в зависимости от доходов плательщиков.

В частности, в прошлом году представители КПРФ предлагали внести в Налоговый кодекс РФ поправки, в соответствии с которыми доходы ниже 100 тысяч рублей в год должны облагаться НДФЛ по пониженной ставке в 5%. Одновременно доходы свыше 3 млн рублей в год должны облагаться НДФЛ по повышенной ставке в размере от 15% до 25%. Депутаты указывали, что прогрессивная шкала НДФЛ затронет порядка 484 100 человек — 0,72% от общей численности налогоплательщиков.

Коммунисты, а вместе с ними и социал-демократы уверены, что дифференцированный подход к налогообложению пойдет на пользу гражданам с небольшими доходами, но позволит сохранить и даже увеличить поступления в бюджет за счет НДСЛ обеспеченных граждан.

Уже на одном из первых после президентских выборов совещаний у премьер-министра Дмитрия Медведева власти обсуждали повышение ряда налогов, в том числе увеличение налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Эта тема приобрела актуальность еще в преддверии выборов в марте 2018 года; власти говорили о повышении ставки налога на доходы физических лиц (НДФЛ) с 13% до 15%, об этом стало известно от анонимных источников.

Первые же комментарии вскрыли реальных заказчиков – реформу практически открыто поддержали представители либерального блока Правительства.

Самый большой минус в истории с повышением НДСЛ состоит в том, что высокопоставленные чиновники постоянно делают противоречивые заявления о том, планирует правительство предпринять эти шаги или нет.

Президент заявляет, что идея вредная. Министр финансов Антон Силуанов в конце прошлого года допускал, что прогрессивная шкала появится в стране после 2018 года, но совсем недавно, в феврале, заявил, что она нецелесообразна. Вице-премьер Ольга Голодец говорит, что планов нет, но вопрос в правительстве обсуждается. Премьер Дмитрий Медведев возражает, что не обсуждается.

Граждане и бизнес пребывают в растерянности, не зная, чего им ждать. И это напрягает больше, чем предполагаемый рост налога.

При этом пресс-секретарь премьер-министра Наталья Тимакова отметила, что в кабинете обсуждаются различные меры, но все они только на стадии предложений.

Варианты налогового маневра обсуждают Минфин, а также Минэкономразвития и Центр стратегических разработок Алексея Кудрина.

Экономисты сходятся во мнении, что нагрузку на население можно повышать, ведь в России в настоящее время подоходный налог довольно низкий, по сравнению с другими государствами, граждане которых отдают государству по 30% от доходов.

Сторонники такой простой, но очень непопулярной меры объясняют, что одинаковая ставка для всех плательщиков очень удобна для администрирования. Чтобы защитить граждан с небольшими доходами, чиновники намерены увеличить вычеты. Дополнительные деньги, которые получит бюджет от повышения НДФЛ, планируется отправить на развитие образования и здравоохранения.

СМИ пишут, что власти вернулись к обсуждению повышения, и почти одновременно Дворкович заявил, что разница между в 2% не драматична. В то же время он подчеркнул, что окончательное решение за президентом. «Не думаю, что разница между 13% и 15% такова, что люди все побегут из страны», — так прокомментировал эту ситуацию вице-премьер.

Эксперты предупреждают, что увеличение налоговой нагрузки ударит по доходам россиян и поспособствует уходу «в тень».

На совещании у Медведева правительство обсуждало и другие меры, перечисляют «Ведомости»:

- Снижение страховых взносов с работодателя с 30% до 22% с одновременным повышением НДС с 18% до 22%.
- Введение торгового сбора — близок к налогу с продаж, возвращение которого правительство обсуждало в декабре 2017 года.
- Отмена льготной ставки НДС в 10%, которая распространяется на продовольствие, лекарства и товары для детей. Минфин предлагает заменить льготу прямой субсидией из бюджета для бедных семей, а все существующие пособия — объединить в единую универсальную выплату для бедных.

Российские власти не впервые обсуждают такие меры. «Ведомости» уже писали об их изучении в феврале 2017 года. Тогда в Минфине также обсуждали повышение НДФЛ до 15%, из которых шесть-восемь процентных



пунктов требуется направлять в федеральный бюджет. Минэкономразвития, в свою очередь, предлагало повысить НДФЛ до 15% с введением налогового вычета.

Некоторые критики законопроекта уже окрестили его «налоговым адом», утверждая, что прогрессивная шкала НДФЛ приведет к бегству квалифицированных специалистов за рубеж и выводу миллиардов в оффшоры. Другие комментаторы отмечают, что для большинства населения, зарабатывающего больше 8 тысяч и меньше 250 тысяч рублей в месяц, ничего не изменится.

Прецедент самой высокой ставки подоходного налога в мире – 54%. И это не стало причиной, которая привела бы к бегству капитала, потому что речь идет об одной из стран Западной Европы. Но в нашей стране введение столь высокой ставки вряд ли будет хорошим шагом.

Среди многочисленных проблем России, которые регулярно формулируются с самых высоких трибун, никогда или практически никогда не упоминается социальное неравенство. И это при том, что страна на самом деле разбита на три лагеря, старающиеся никак не контактировать между собой:

- неприкасаемая элита (менее миллиона человек) со сверхвысокими доходами, живущая за крепкими стенами под неусыпной охраной — главная опора власти;
- благополучные граждане (35–40 млн человек), стремящиеся подражать элите, мечтающие занять ее место и с безразличностью глядящие вниз — завсегда и пробок в мегаполисах, социальная опора оппозиции;
- все остальные — «неудачники» разного масштаба, от людей с просто низкими доходами (ниже медианы в 26 тысяч рублей в месяц) до настоящего социального дна. Пушечное мясо революции.

При такой структуре общества вопрос системы взимания НДФЛ носит отнюдь не академический характер.

Какой налог серьезнее — 150 тысяч для обладателя зарплаты в миллион или 1,5 тысячи для «счастливого» получателя 10 тысяч рублей в месяц?

Для нас ответ очевиден: вторая сумма намного серьезнее. Для правительства, судя по всему, очевидно совершенно иное.

Чтобы смягчить негативные последствия налоговых изменений для малообеспеченных граждан, власти обсуждают также введение необлагаемой минимальной величины дохода. По мнению партнера Deloitte Геннадия Камышникова, введение необлагаемого минимума зарплат гарантировало бы некоторую социальную справедливость.

Понятно, что с точки зрения пополнения бюджета введение прогрессивной шкалы НДФЛ, конечно, целесообразно. Но нужен переходный период. Если вынести за скобки все социальное, то налоговым органам будет очень сложно администрировать новую систему.

Да, есть автоматические системы контроля, но они настроены на то, что у нас – плоская шкала. Программы придется перенастроить, механизм – переделать, формы отчетности – пересмотреть. На это уйдут время, средства и усилия.

Для финансовых рынков введение прогрессивной шкалы несет в себе также некоторый позитив: будут лучше работать налоговые льготы для инвесторов. Если, конечно, государство в погоне за увеличением доходов бюджета эти льготы не отменит.

Однако недостаточно принять закон о прогрессивной шкале налогообложения – это было бы чисто техническое решение.

Во-первых, должен быть реализован целый ряд мероприятий, направленных на вывод из тени тех 20-25 миллионов наемных работников, которые заняты в неформальном секторе.

Во-вторых, нужен комплекс законов, которые, с одной стороны, усилили бы ответственность работодателей за использование серых трудовых схем, а с другой – сама налоговая система должна стимулировать работника и работодателя не уводить социальные налоги в тень.

Налоговый маневр, о котором сегодня много говорят - это разовое действие, которое предпринимается в момент кризиса.

Подвод итог, можно точно сказать, что повышение ставки НДС так или иначе коснется каждого слоя населения Российской Федерации. И будут ли итоги данной реформы настолько позитивными, как об этом говорят в Правительстве, неизвестно.

Однако есть вероятность, что высоких зарплат больше не будет. Серой зоны станет еще больше. Все попытки государства вывести бизнес из тени, которые предпринимались на протяжении последних лет, одним росчерком пера будут сведены на нет.

Трудовые книжки и официальные договоры начнут стремительно уходить в прошлое. Каждый работодатель, к сожалению, будет занят только одним делом — ломать голову над тем, как уйти от налогов.

А количество побочных эффектов от двухпроцентного повышения налога рискует перекрыть возможную пользу от данного шага: «Экономический рост и сегодня является более чем скромным. Повышение НДС автоматически остановит его. И тогда встанет вопрос — что делать дальше?».

Как говорится, «время покажет».

### **Библиографический список:**

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 07.03.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2018), глава 23.
2. Козенова Т. С. Налоговое планирование на предприятии : учебник/Т. С.Козенова -М.: Омега-Л, 2016. -315 с.
3. Поляк Г.Б. Налоги и налогообложение: учебник/Поляк Г.Б.-Москва: Юрайт., 2015.-156 с.
4. Волов М.А., Керефова Ж.А. Объективные предпосылки налогового планирования на предприятии//Вектор экономики. 2017. № 6 (12). С. 19.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации (с изменениями на 17 апреля 2017 года)//Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: /Компания «Консультант Плюс»

6. Профессиональное налоговое планирование: оптимизация налоговых  
выплат: электрон. журн. URL: <http://www.fd.ru/>