

УДК 338.1

***ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ***

Бисчекова Ф.Р.

К.э.н., доцент,

*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова, Россия,
г. Нальчик*

Афаунова А.А.

магистр,

*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова,
Россия, г. Нальчик*

Аннотация

В статье рассматривается налог на доходы физических лиц как один из основных источников формирования доходов бюджета РФ. Авторами проведен анализ динамики налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ за 2016-2020 гг., в ходе которого рассмотрены факторы, влияющие на изменение налога на доходы физических лиц, выявлены проблемы, сдерживающие рост налоговых поступлений в бюджет государства, а также предложены пути их преодоления. Сделан вывод, что для развития социально-ориентированной экономики необходимы следующие действия: совершенствование налогообложения доходов физических лиц; переход к прогрессивной шкале налогообложения; изменение подходов государства к определению величины необлагаемого налогом дохода.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, консолидированный бюджет, налоговые доходы, налоговая политика государства, государственное регулирование, налоговый вычет, среднемесячная заработная плата,

среднедушевой денежный доход, уровень безработицы, уровень инфляции, экономический кризис.

***PROBLEMS AND WAYS OF IMPROVEMENT TAXATION
OF INDIVIDUALS IN THE RUSSIAN FEDERATION***

Bishekova F. R.

Candidate of Economics, Associate Professor,

Kabardino-Balkar State University named after H.M. Berbekov,

Nalchik, Russia

Afaunova A. A.

Master's degree,

Kabardino-Balkar State University named after H.M. Berbekov, Nalchik, Russia

Abstract

The article considers the personal income tax as one of the main sources of formation of budget revenues of the Russian Federation. The authors conducted an analysis of the dynamics of tax revenues to the consolidated budget of the Russian Federation for 2016-2020, during which the factors affecting the change in the personal income tax were considered, the problems hindering the growth of tax revenues to the state budget were identified, and ways to overcome them were proposed. It is concluded that the following actions are necessary for the development of a socially-oriented economy: improving the taxation of personal income; transition to a progressive scale of taxation; changing the approaches of the state to determining the amount of non-taxable income.

Keywords: personal income tax, consolidated budget, tax revenues, state tax policy, state regulation, tax deduction, average monthly salary, average per capita monetary income, unemployment rate, inflation rate, economic crisis.

Одним из основных налогов, взимаемых с населения, тяжесть которого во

многим задает уровень обложения другими налогами, является налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

НДФЛ - федеральный прямой налог, уплачиваемый за счет собственных средств, а так же один из основных источников формирования доходов бюджета РФ [5]. Поэтому снижение темпов роста налоговых доходов, вызванная недобором налогов, еще более обострившейся в условиях экономического кризиса, экономических санкций и вирусной пандемии, диктует создание четкого механизма налогообложения доходов физических лиц, сочетающего интересы налогоплательщиков и бюджетов, что актуально сейчас для России.

Целью работы является исследование НДФЛ, проблем и направлений его реформирования.

В статье использованы статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной налоговой службы.

В ходе исследования использовались: методы анализа и синтеза, методы дедукции и дедукции, метод научной абстракции, методы статистической обработки данных.

НДФЛ играет важную роль в формировании доходной части бюджета РФ и для выявления проблем, а также направлений его реформирования, рассмотрим структуру налоговых доходов консолидированного бюджета.

За рассматриваемый период поступление НДФЛ показывает стабильный рост. В 2018 году он составляет 3653,0 млрд. руб., а в 2019 году наблюдается его увеличение на 302,2 млрд. руб.

Налоговые доходы консолидированного бюджета в 2019 году составили свыше 22737 млрд. руб., где НДФЛ - 3955 млрд. руб., что составляет 17,39 % от общей доли налоговых доходов. А в 2020 году поступления составили 21014 млрд. руб., в том числе НДФЛ – 4251,9 млрд. руб., что составляет 20,2% (рис.1).

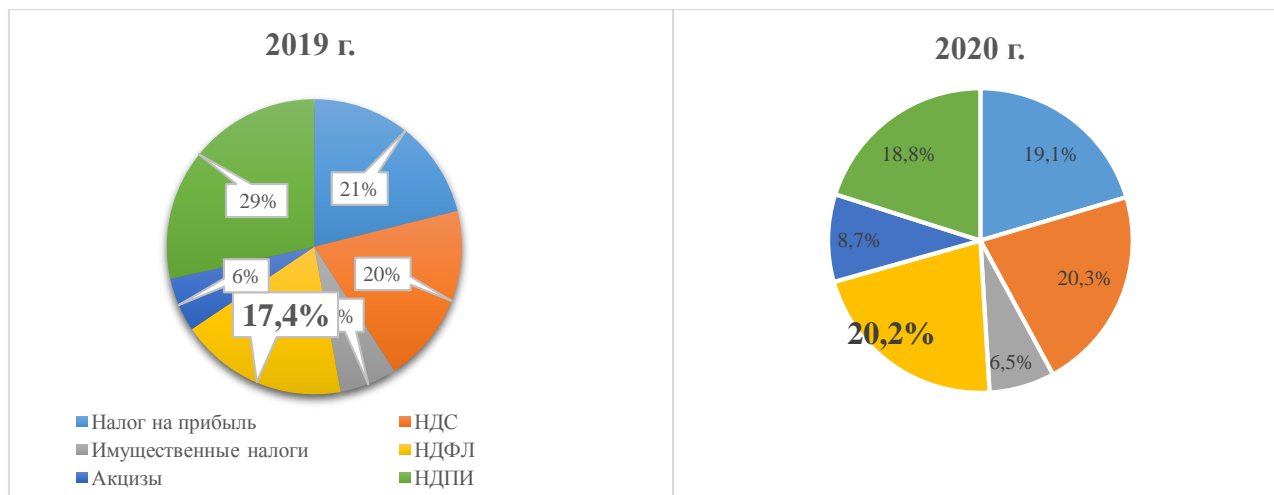


Рис. 1 – Структура налоговых доходов консолидированного бюджета РФ за 2019-2020 гг. [6]

Увеличение размеров поступлений в бюджет НДФЛ в 2020 году на 296,7 млрд. руб. (рост составил 2,8%) связан, в первую очередь, с ростом заработной платы работников, выплатой премиальных и дивидендов, а также выходом налогоплательщиков из «тени» благодаря повышению эффективности работы органов налогового администрирования [4].

Кроме заработной платы на изменение среднедушевых доходов населения влияют еще такие экономические показатели как уровень безработицы в стране, индекс роста потребительских цен. Рассмотрим их влияние на динамику поступлений НДФЛ в консолидированный бюджет за более длительный период времени.

По данным таблицы 1 наблюдается стабильное снижение среднегодовой численности занятого населения РФ с 2016 года по 2020 год, что отрицательно сказывается на росте доходов населения страны.

Таблица 1 – Динамика экономических факторов, влияющих на поступления НДФЛ в бюджет РФ за 2016 -2020 гг. [4,7]

№	Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г. (предв- ые данные)
1.	Среднегодовая численность занятого	72065	71843	71562	70949	70127

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

	населения, в тыс. чел. (в 2016 году данные в отношении лиц 15-72 года, в 2017 году – 15 лет и старше)					
2.	Среднедушевой денежный доход, в руб.	30865	31897 (+1002)	33178 (+1311)	35249 (+2071)	35361
3.	Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, в руб.	36709	39167 (+2458)	43724 (+4557)	47468 (+3744)	47259 (-209)
4.	Индекс роста потребительских цен, в %	105,4	102,5	104,3	105,5	105,0
5.	Уровень безработицы, за год (в % к общей численности рабочей силы)	5,5	5,2	4,8	4,5	5
6.	Коэффициент Джини	-	0,415	0,410	0,413	0,414

Далее, повышение роста цен на товары и услуги в 2017 году на 2,5%, в сравнении с 2016 годом, приводит к росту среднемесячной заработной платы на 2458 руб. В 2018 году наблюдается рост индекса потребительских цен на 4,3% и среднемесячной заработной платы на 4557 руб. В 2019 году замедление темпов роста индекса потребительских цен сказывается на росте заработной платы на 3744 руб. Все это вызвало увеличение среднедушевого денежного дохода в 2017 году на 1002 руб., в 2018 на 1311 руб., в 2019 на 2071 руб., а в 2020 имеет место незначительное уменьшение на сумму 209 руб., что повлияло и на рост поступлений в бюджет НДФЛ.

Наряду с ростом среднемесячной заработной платы, среднедушевого денежного дохода населения, за исследуемый нами период, наблюдается рост и уровня безработицы. Одной из главных причин увеличения этого показателя

является усиление экономического кризиса, повлекшее за собой сокращение количества субъектов малого и среднего бизнеса, что вызвало снижение доходов населения и в свою очередь снижение темпов роста поступлений НДФЛ в бюджет [3].

Таким образом, рост среднегодовой численности занятого населения приводит к увеличению среднедушевого дохода, а рост индекса потребительских цен дает увеличение показателя среднемесячной заработной платы, что способствует повышению уровня жизни. Поэтому можно утверждать, что рост поступлений в бюджет НДФЛ связан с повышением уровня экономического развития, деловой активности, а также с ростом численности занятого населения.

Также о достаточно высоком расслоении общества говорит коэффициент Джини, который показывает незначительные изменения с 2017 года и составляет 0,4. Согласно данному коэффициенту большая часть денежных доходов сосредоточена в руках 1/5 части населения страны, т.е. при такой дифференциации денежных доходов подавляющая часть населения имеет более низкие доходы.

В связи с этим возникает необходимость проведения государственной политики по созданию благоприятного экономического и инвестиционного климата для ведения бизнеса и привлечения инвестиций, а также повышения степени реализации регулирующей функции налога, направленной на рост доходов и на снижение разрыва между богатыми и бедными слоями населения страны.

Конечно, действующая в настоящее время система налогообложения доходов физических лиц не является совершенной, а для пополнения казны государство может повысить налоговые ставки, но данная мера неуместна в современных условиях, так как их рост увеличивает издержки производства на ведение бизнеса, снижая прибыль и налоговые поступления [1].

В настоящее время основными проблемами налогообложения доходов физических лиц являются:

1. Снижение уровня доходов населения в период мирового экономического кризиса, вирусной пандемии и экономических санкций против России со стороны западных государств.

2. Необходимость реформирования ставки налога и изменения типа шкалы его взимания, с учетом интересов населения с низкими доходами.

3. Несовершенство действующего порядка начисления и распределения НДСЛ между бюджетами различных уровней, что является одной из важных составляющих успеха бюджетной реформы в РФ.

4. Несовершенство системы контроля налоговых органов над доходами физических лиц.

5. В достаточной степени не работает система налоговых вычетов по НДСЛ, что важно для налогоплательщика с низкими доходами.

Исходя из выше сказанного, считаем, что система налогообложения доходов физических лиц нуждается в реформировании, которое должно быть направлено на:

- повышение справедливости в обложении доходов, в частности, на применение мер по увеличению вычетов для населения с минимальными доходами;

- упрощение системы исчисления подоходного налога;

- устранение методов налогового регулирования, мешающих росту благосостояния населения страны;

- содействие перераспределению доходов населения в пользу сбережений и инвестиций.

Сейчас от государства требуется: максимально возможное устранение резкой дифференциации доходов различных слоев населения; поддержка социально незащищенных слоев населения; обеспечение людей надлежащими услугами в сферах образования и здравоохранения, используя налоговые вычеты; предупреждение назревающей социальной напряженности в обществе и т.д.

Решить эти проблемы можно, используя в качестве инструмента НДСЛ, а именно необходимым считаем выполнение следующих условий:

1. Введение прогрессивной шкалы налогообложения, так как усиливается дифференциация доходов различных слоев населения.
2. Введение необлагаемого минимума, которая необходима для поддержания минимального жизненного уровня плательщика и его семьи.
3. Ежегодная индексация налоговых вычетов с учетом установленных прогнозных темпов инфляции.
4. Совершенствование системы ответственности за налоговые правонарушения, повышение эффективности деятельности органов налогового контроля.
5. Введение вычета на медицинские и образовательные услуги, так как снижение реальных доходов населения может повлиять на доступность услуг здравоохранения и образования [2].

Вывод

Анализ поступлений НДСЛ в бюджет государства позволяет сделать вывод об уровне собираемости налогов, о проводимой бюджетной политике, результативности налоговой политики государства, а также о состоянии и перспективах развития экономики страны в целом.

Для увеличения бюджетных поступлений НДСЛ следует совершенствовать налоговое и бюджетное законодательство, повышать уровень налоговой грамотности и дисциплины налогоплательщиков.

Кроме этого, существуют факторы, влияющие на потенциал НДСЛ. В частности, речь идет об усугублении социального неравенства, вызванного применением пропорциональной ставки, не отвечающей принципу справедливости налогообложения.

Пересмотр данного аспекта налогообложения доходов физических лиц позволит снизить уровень налоговой нагрузки на налогоплательщиков с низкими доходами, тем самым сократить социальную напряженность в обществе и

повысить доходную базу бюджетной системы страны.

Для развития же социально-ориентированной экономики необходимо дальнейшее совершенствование налогообложения доходов физических лиц, постепенный переход к введению прогрессивной шкалы налогообложения доходов и изменение подходов государства к определению величины необлагаемого налогом минимума.

Наше государство должно выстроить такую систему распределительных отношений, при которой стабильный экономический рост сопровождается повышением благосостояния всего населения страны.

Библиографический список:

1. Бечелова, Л. Р. Анализ налоговых доходов федерального бюджета РФ за 2016-2020 годы / Л. Р. Бечелова, Л. А. Карацукова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 4-1(74). – С. 70-74. – DOI 10.24412/2411-0450-2021-4-1-70-74.
2. Кармова, Б. З. Инвестиции в человеческий капитал и активизация предпринимательства как факторы экономического роста России / Б. З. Кармова, Н. А. Кашироков // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 12-2(70). – С. 33-38. – DOI 10.24411/2411-0450-2020-11066.
3. Кармова, Б. З. Особенности безработицы в России на современном этапе / Б. З. Кармова, Л. О. Асланова // Фундаментальные исследования. – 2020. – № 12. – С. 88-92. – DOI 10.17513/fr.42914.
4. Краткая информация об исполнении консолидированного бюджета. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://minfin.gov.ru/ru/statistics/conbud/execute/?id_65=93449-yezhegodnaya_informatsiya_ob_ispolnenii_konsolidirovannogo_byudzheta_rossiiskoi_federatsiidannye_s_1_yanvarya_2006_g. (Дата обращения 15.07.2021 г.)
5. Нефедьева А.С., Корнева Е.В. Актуальные проблемы налогообложения доходов физических лиц и пути их решения в налоговой системе РФ //

Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2-1.;
URL: <http://science-education.ru/ru/article/view?id=20384> (дата обращения: 10.07.2021).

6. Официальный сайт ФНС России. – Режим доступа – URL: <http://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm> (Дата обращения 01.07.2021).

7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – Режим доступа – URL: <http://www.gks.ru> (Дата обращения: 10.07.2021).

Оригинальность 92%