

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Миленький А. В.¹, Миленький И. А.²

¹Владимирский филиал Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации, Владимир, Россия (600017, г. Владимир, ул. Горького, 59а), e-mail: Zero0013@rambler.ru

²Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Москва, Россия (119991, Москва, ул. Ленинские Горы, 1), e-mail: Milenkiyigor@gmail.com

В статье предлагается ввести прогрессивную шкалу налогообложения на территории РФ. Несмотря на то, что установление плоской шкалы налогообложения и снижение ставок явилось важной вехой в реформировании налоговой системы России и привело к резкому росту собираемости налога, в настоящее время экономика России достигла момента, когда такая шкала налогообложения может быть отменена. Предусмотрен переходный период с более низкими ставками. Переходный период планируется ввести в крупных городах. Налог предполагает выделение шести групп налогоплательщиков. Введение такой меры позволит привлечь в бюджет дополнительно порядка 4 триллионов рублей, а также облегчит материальное положение более 60% работающего населения. Налог на доходы физических лиц должен быть максимально приближен к целевому налогу, это будет способствовать эффективному контролю плательщиков за расходованием средств.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, инвестиции, прогрессивное налогообложение, налоговые вычеты, налоговая база

MEASURES OF IMPROVING EFFICEINCY IN PERSONAL INCOME TAX IN RUSSIAN FEDERARION

Milenkiy A. V.¹, Milenkiy I. A.²

¹The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Vladimir, Russia (600017, Vladimir Gorkova str. 59a), e-mail: Zero0013@rambler.ru

²Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia (119991, Moscow, Leninskie Gory, 1), e-mail: Milenkiyigor@gmail.com

The article describes introducing progressive tax rate in Russia. Despite the fact that implementing the flat tax scale and lowering tax rates foster sharp increase in tax collection, today Russian economy has reached the moment, when flat tax scale can be terminated. Authors suggest beginning to implement the new tax system with a transitional period. This period should be introduced in cities with developed infrastructure. Tax will be collected from six groups of citizens, divided by the dimension of income. Introduction of that tax system will increase budget receipts by 4 trillion rubles. This measure will provide better tax conditions for more than sixty percent of taxpayers. Income tax should be similar to the target tax in order to provide better control for its spending from the public.

Keywords: personal income tax, investments, progressive taxation, tax deductions, tax base

Сегодня налоговая система в Российской Федерации нуждается в реформировании для повышения собираемости налогов и эффективности расходования средств. Рассмотрим налог на доходы физических лиц. Он является региональным налогом. С момента введения плоской шкалы налогообложения в 2001 году в 23 главе НК РФ, в России активно ведутся дискуссии о возвращении прогрессивной шкалы налогообложения. Первоначально введение плоской шкалы позиционировалось, как временная мера на 10 лет. По прошествии времени, в 2011 году она так и не была отменена. Установление плоской шкалы налогообложения, отмена всех ставок выше 13% явилось важной вехой в реформировании налоговой системы России. Стоит отметить, что в результате снижения ставок был отмечен резкий рост

собираемости налога. Это объясняется снижением доли выплат заработной платы «в конвертах» и переход предприятий к начислению «белых» заработных плат и уплате налогов.

Целью исследования является разработка мер по повышению эффективности проведения налоговой политики в области НДФЛ на территории России.

Информационную основу исследования составили научные публикации по вопросам регулирования финансового сектора экономики, а также приведенные в зарубежной и отечественной научной литературе материалы, используемые финансово-кредитными институтами и органами государственного управления, электронные ресурсы сети Интернет.

Результаты исследования и их обсуждение. Этот налог является прямым и взимается с доходов работающих россиян. Он регулировался законом Российской Федерации от 7 декабря 1991 «О подоходном налоге с физических лиц», а начиная с 5 августа 2000 года, регулируется положениями второй части налогового кодекса Российской Федерации. Налог на доходы уплачивают физические лица, вне зависимости от гражданства, а также лица без гражданства, в случае получения дохода на территории Российской Федерации. Под объектом налогообложения понимается совокупный доход, полученный в налоговом периоде – календарном году.

Для целей налогообложения учитывается как доход, полученный как в денежной форме, так и натуральной. Доход в натуральной форме учитывается по установленным государством ценам, а при их отсутствии по среднерыночным ценам. Доходы в иностранной валюте конвертируются в российские рубли по курсу в день получения дохода.

При получении дохода от предпринимательской деятельности, сумма налога, исчисленного для физического лица, дисконтируется при предоставлении документального подтверждения уплаты налога на предпринимательскую деятельность. Эта мера используется в целях избегания двойного налогообложения.

Налоговый кодекс устанавливает широкий перечень доходов, по которым не уплачивается НДФЛ. Не подлежат налогообложению государственные пособия по социальному страхованию и социальному обеспечению, а также другие виды поддержки нуждающихся лиц из официально зарегистрированных благотворительных фондов. Не уплачивается налог с пенсий, доходов, полученных в порядке наследования и дарения, если их стоимость не превышает законодательно установленного размера. Пособие по временной нетрудоспособности не освобождается от уплаты налога.

Производится налоговый вычет для лиц, имеющих на содержании детей и иждивенцев. Уменьшение налога производится на сумму затрат на содержание детей в пределах установленной законом нормы. Налоговый вычет будет производиться для

родителей, опекунов или попечителей, на содержании которых находится ребенок. Освобождаются от уплаты налога суммы, перечисленные физическими лицами на цели благотворительности [6].

Ставка налога составляет в общем случае 13%, но может варьироваться от 9% до 35%. Ставка 9% устанавливается при получении ипотечных сертификатов участия, а ставка 35% устанавливается при получении выигрышей и призов, свыше установленного размера. Нерезиденты уплачивают налог в размере 30%. Налог направляется в бюджеты субъектов российской федерации по нормативам: 70 % в бюджеты субъектов Российской Федерации; 10 % в бюджеты поселений; 20 % в бюджеты муниципальных районов.

Таблица 1

Доходы консолидированного бюджета субъектов РФ в 2011–2014 г.

	2011		2012		2013		2014	
	Млрд руб.	Уд. вес	Млрд руб.	Уд. вес	Млрд руб.	Уд. вес	Млрд руб.	Уд. вес
Налог на доходы физических лиц в консолидированном бюджете субъектов РФ	1 995,8	26,1	2 261,5	28,0	2 499,1	30,6	2 691,5	30,2

По данным министерства финансов [1] в 2015 году планируется усиление роли налога на доходы физических лиц в формировании региональных бюджетов. Его доля может достигнуть 40% доходов бюджетов. Так происходит из-за снижения вклада налога на прибыль организаций и других налогов, облагающих бизнес.

Во многих развитых странах с рыночной экономикой подоходный налог является важнейшим источником финансирования государственного бюджета. В большинстве европейских государств введена прогрессивная шкала подоходного налога, диапазон ставок очень широкий, например, в Германии минимальная ставка составляет 19%, а максимальная для самых богатых слоев населения – 53%. Во Франции ставка колеблется от 5% до 45%, в Италии и Австрии от 10 до 50%.

Для Российской Федерации целями реформирования НДФЛ являются снижение налогового бремени для граждан и сближение налогового законодательства с международным. Это делается для недопущения смены плательщиками налога места жительства из-за слишком высоких налоговых ставок. Введение близкого налогового законодательства со странами-партнерами будет способствовать снижению «голосования

ногами» – переезду обеспеченных групп граждан в страны с меньшей налоговой нагрузкой. В большинстве развитых стран принята прогрессивная шкала налогообложения, поэтому невозможно одновременно снизить налоговое бремя для богатых граждан и приблизить налоговую систему России к мировым стандартам. Более того, введение прогрессивной шкалы может снизить собираемость НДФЛ из-за недостаточно хорошо отлаженного механизма сбора налога и несовершенства законодательства – экономические агенты будут скрывать свои доходы и избегать уплаты налога. Выбор приоритетной цели реформирования НДФЛ – одна из важнейших задач российской экономики в среднесрочной перспективе.

С момента введения плоской шкалы налогообложения в 2001 году в 23 главе НК РФ, в России активно ведутся дискуссии о возвращении прогрессивной шкалы налогообложения. Первоначально введение плоской шкалы позиционировалось, как временная мера на 10 лет. По прошествии времени, в 2011 году она так и не была отменена. Установление плоской шкалы налогообложения, отмена всех ставок выше 13% явилось важной вехой в реформировании налоговой системы России. Стоит отметить, что в результате снижения ставок был отмечен резкий рост собираемости налога [7]. Это объясняется снижением доли выплат заработной платы «в конвертах» и переход предприятий к начислению «белых» заработных плат и уплате налогов.

За введение прогрессивного налога говорит и опыт развитых стран. Там успешно применяется прогрессивная шкала налогообложения. Так в США максимальная ставка НДФЛ до кризиса была равна 35%, во время кризиса была увеличена до 39,5% для улучшения наполняемости бюджета. В Великобритании ставка была 40%, после кризиса 50%. Во Франции максимальная ставка составила 75%, что явилось причиной массового оттока капитала из страны в оффшорные зоны. В Дании, где социальные расходы бюджета особенно велики из-за социальной политики, проводимой государством, максимальная ставка составила 65%, (до кризиса 55,4%). В Германии – 45%, в Нидерландах – 52%, в Японии 50%, в Швеции – 56%. В Китае работает 9 ступенчатая шкала налога, от минимальной ставки 5% до максимальной – 45%. В бюджетах развитых стран сборы по налогу на доходы физических лиц составляют 40-60% доходной части бюджета.

Ни одна из ведущих экономик мира в 2001 году не последовала примеру Российской Федерации и не отменила прогрессивную ставку по НДФЛ. Однако, страны с плоской шкалой налогообложения, в частности, Украина и страны Прибалтики, наиболее пострадали от мирового экономического кризиса. Именно в этих странах было зафиксировано самое значительное снижение ВВП, среди развитых стран [4].

Для того чтобы предложить обоснованные меры реформирования НДФЛ нужно разобраться в сегодняшней ситуации в российской экономике. Численность экономически

активного населения в России в 2013 году, по данным Росстата [3] составила 75528,9 тысяч человек. Численность безработных составила 4137,4 тысяч человек. Численность работающего населения составила 71391,5 тыс. человек. Общий фонд заработной плат в 2013 году составил 15 561 730,20 млн. руб. Средняя заработная плата составила 29792 рублей, 357504 в год. Таким образом, можно определить, что общее число официально работающих налогоплательщиков в 2013 году составило:

$$\frac{15561730200}{357504} = 43528,83 \text{ тыс. человек}$$

Согласно исследованию ученых[7], еще 15% официально работающих самостоятельно подают декларацию 3-НДФЛ или не обращаются за налоговыми вычетами. Таким образом число официальных плательщиков НДФЛ в России составляет 50,2 млн человек. Около 21,2 млн человек (разница между 71,2 ЭАН и 50,2 налогоплательщиков) экономически активного населения получает доход в наличной форме и не уплачивает НДФЛ. Подобная ситуация указывает на очень низкую эффективность существующей налоговой системы, характерной для стран «третьего мира». Так каковы же причины уклонения от уплаты НДФЛ и пути исправления ситуации?

Во-первых, нуждается в реформировании и повышении эффективности система администрирования и контроля по сборам НДФЛ. Во-вторых, для российского общества характерно недоверие к власти. Люди считают, что даже если они заплатят налоги, средства будут израсходованы нецелевым образом. Поэтому я предлагаю позиционировать НДФЛ, как аналог целевого налога, чаще публиковать цели, на которые пошли налоги граждан в регионах. Так, гражданин, оплатив НДФЛ, мог бы посмотреть, сколько процентов от его платежа пошло на расходы на образование, здравоохранение, услуги ЖКХ. Индивид, зная численность населения региона, мог бы самостоятельно рассчитать сумму расходов на конкретный вид деятельности. Введение этой меры создаст внешний эффект в виде усиления неприятия обществом коррупции. Граждане будут отслеживать направления расходов и требовать отчета у властей.

Население России с недоверием относится к инициативам по существенному увеличению налогов, потому что, по мнению граждан средства все равно будут истрачены не эффективно. Слишком большое повышение налогов только снизит их собираемость. В рамках данной работы, считаем, что введение прогрессивной шкалы НДФЛ с максимальной ставкой 45%, как в среднем в западных странах, не принесет желаемого эффекта из-за недоверия плательщиков к органам власти. Повышение ставки максимальной ставки лишь до 30% возможно при современном состоянии институциональной среды в России. Прогрессивная шкала подоходного налога должна вводиться постепенно, должен быть

переходный период с более мягкими налоговыми условиями. В качестве эксперимента принятая шкала налогообложения должна быть введена в наиболее крупных городах (Москва, Санкт-Петербург), потому что там проживают наиболее обеспеченные слои населения России. В случае уклонения от налога, экономические агенты будут менять место уплаты налогов на более мелкие города, что положительно скажется на наполняемости бюджетов местных поселений.

Предполагается разделить налогоплательщиков на 6 групп в соответствии с их доходами. Первая группа, получающая доход ниже прожиточного минимума, составившего на 4 квартал 2014 года 8234 рубля [2] или 98 808 рублей за год будет освобождена от НДФЛ и будет получать «отрицательный налог» – государственную помощь, в размере, недостающем до прожиточного минимума. Это позволит заменить другие выплаты государственной поддержки и значительно сократить штат чиновников, распределяющих помощь. Следующая группа, получающая годовой доход от 98808 рублей до 300000 рублей будет уплачивать налог в размере 10%, получающие доход от 300001 рубля до 500000 – 15%, от 500000 до 1 млн – 20%, от 1 миллиона до 3х – 25%, свыше 3х миллионов – 30%.

Таблица 2

Распределение населения, уплачивающего НДФЛ по доходу

до 98 808	отрицательный налог
от 98 809 до 300000	10%
от 30001 до 500000	15%
от 500001 до 1 млн	20%
от 1 млн до 3 млн	25%
от 3 млн	30%

Рассчитаем эффект от введения этих мер. Для этого нужно знать, какое количество налогоплательщиков приходится на каждую группу.

Таблица 3

Распределение населения, уплачивающего НДФЛ по доходу 2013 г.[5]

Доход за 2013 год, руб.	Доля	Млн. человек
до 98 808	16,6%	8,3
от 98 809 до 300000	46,8%	23,5
от 30001 до 500000	19,7%	9,9
от 500001 до 1 млн	9,9%	4,9
от 1 млн до 3 млн	5,2%	2,55
от 3 млн	1,8%	0,9

Расчет доходов от введения прогрессивной шкалы:
 $23,5 \cdot (98808 + 300000) / 2 \cdot 0,1 + 9,9 \cdot (300000 + 500000) / 2 \cdot 0,15 + 4,9 \cdot (500000 + 1000000) \cdot 0,2 + 2,55 \cdot (1000000 + 3000000) \cdot 0,25 + 0,9 \cdot (3000000 + 5000000) \cdot 0,3 = 7\,242,6$ млрд руб.

Предполагается, что людям, имеющим доход ниже 98808 рублей в год, в год будет выплачиваться средства социальной поддержки. Если распределение индивидов равномерно, расходы на «отрицательный налог» составят:

$8,3 \cdot 98808 / 2 = 410$ млрд рублей.

Эффективность введения меры составит (по сравнению с действующей системой):

$7242,6$ млрд рублей - 410 млрд рублей - $2\,499,1$ млрд рублей = $4333,4$ млрд рублей.

На эту сумму можно увеличить доходы бюджета при введении прогрессивной шкалы налогообложения при этом улучшив положение (уменьшив налоговую ставку) для 63,4% работающего населения или 31,8 млн человек.

Выводы. Предлагается ввести прогрессивную шкалу налогообложения на территории РФ. Предусмотрен переходный период с более низкими ставками. Введение такой меры позволит привлечь в бюджет дополнительно порядка 4 триллионов рублей. Налог на доходы физических лиц должен быть максимально приближен к целевому налогу, это будет способствовать эффективному контролю плательщиков за расходованием средств.

Список литературы

1. Минфин РФ. (2015). http://info.minfin.ru/kons_doh_isp.php.
2. Постановление правительства РФ №260 . (21 март 2015 г.).
3. Росстат. (2014). Электронный ресурс http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_force/#
4. Русакова, И. Г. (2000). Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов. – М.: Юнити, 2000 – С 495.
5. Семенова, Г. Н. (2012). Прогрессивное налогообложение физических лиц. //Вестник российского экономического университета им. Г.В.Плеханова. – 2012. - № 11(53).
6. Чиканова Е.С., Николенко В. В. Мировая практика использования прогрессивной шкалы налогообложения, перспективы в российской федерации. // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. – Том 2. – СПб., 2014
7. Элларян А. А. Прогрессивная шкала для налога на доходы физических лиц // Российское предпринимательство № 19 (217). (октябрь 2012 г.).

Рецензенты:

Дигилина О.Б., д.э.н., профессор, зав кафедрой экономки Владимирского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, г. Владимир;

Хартанович К.В., д.э.н., профессор кафедры экономики Владимирского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, г. Владимир.