

УДК 336.201

***НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ФАКТОРЫ
ФОРМИРОВАНИЯ И МЕТОДЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ***

Слепцова А.А.

магистрант,

Донской государственный технический университет,

Ростов-на-Дону, Россия

Мазий В.В.

к.э.н., доцент,

Донской государственный технический университет,

Ростов-на-Дону, Россия

Аннотация: в статье рассматривается порядок осуществления налогообложения доходов физических лиц; анализируются факторы, оказывающие влияние на формирование данного вида налога; представлена характеристика методов и направлений совершенствования системы налогообложения доходов физических лиц, с учетом современных требований налоговой системы и экономики страны.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налоговая база, подоходные налоги, прогрессивная шкала, необлагаемый доход, налогоплательщик.

***TAXATION OF PERSONAL INCOME: FACTORS OF FORMATION AND
METHODS OF IMPROVEMENT***

Sleptsova A.A.

master's degree student,

Don State technical University,

Rostov-on-don, Russia

Maziy V.V.

Ph. D., associate Professor,

Don State technical University,

Rostov-on-don, Russia

Abstract: the article discusses the procedure for taxation of personal income; considers the factors that influence the formation of this type of tax; describes the methods and directions for improving the system of taxation of personal income, taking into account the current requirements of the tax system and the country's economy.

Keywords: the tax to incomes of physical persons (personal income tax), tax base, income tax, progressive scale, the non-taxable income, the taxpayer.

Подходный налог является самым распространенным видом налога и встречается практически во всех странах мира. На размер налога, порядок осуществления налогообложения оказывают влияние целый комплекс факторов, анализ которых позволит не только определить существующие тенденции в налогообложении, но и выявить наиболее эффективные способы воздействия на данный процесс с целью формирования такой системы налогообложения, которая в полной мере удовлетворит как государство, так и самих налогоплательщиков. В связи с этим, полагаем, тема настоящей статьи представляется нам актуальной и перспективной.

Несмотря на предпринимаемые Правительством РФ меры по совершенствованию налогообложения физических лиц, на сегодняшний день можно выделить ряд факторов, которые оказывают негативное влияние на ход налогообложения в анализируемой сфере. Наиболее существенными факторами, на наш взгляд, можно назвать:

- невысокий уровень доходов населения, особенно речь идет о регионах;
- слабое и не всегда эффективное администрирование;

- наличие «серых» зарплат и высокий уровень уклонения от их уплаты;
 - недифференцированный подход к налоговым ставкам и налоговой базе.
- Рассмотрим эти факторы более подробно.

1. Уровень заработной платы важнейший фактор, определяющий формирование НДСЛ. В соответствии с данными федеральной службы государственной статистики средний уровень оплаты труда в России с каждым годом растет (рис. 1).



Рисунок 1 – Размер средней заработной платы в России [1]

Как видно из данного рисунка, на протяжении последних десяти лет размер средней заработной платы растет в среднем на три тысячи рублей. Однако, необходимо отметить, что средняя величина определяется путем исчисления среднего арифметического, при этом не учитывается фактор несоотнесения зарплат топ-менеджеров ведущих московских компаний и обычных рабочих в регионах, в которых оплата труда составляет в среднем 12-15 тысяч рублей. Тем не менее, такое расхождение не учитывается в результате чего, средние показатели нельзя считать полностью отвечающими требованиям объективности. В любом случае, даже представленный на рисунке 1 размер средней заработной платы, не соответствует современным требованиям, уровню цен, уровню инфляции. А поскольку размер оплаты труда имеет

непосредственное влияние на размер НДФЛ, то, анализируемый фактор можно считать определяющим в системе налогообложения физических лиц.

Решение данной проблемы необходимо осуществлять в комплексе. При этом важным моментом является учет региональных особенностей, поскольку и уровень жизни и прожиточный минимум в регионах могут существенно отличаться, и приведение всех к «общему знаменателю» в данном случае будет неуместным и неэффективным. Развитие налога на доходы физических лиц в России характеризуется данными, приведенными в таблице 1.

Таблица 1. Удельный вес налога на доходы физических лиц в общих налоговых доходах консолидированного бюджета РФ, млрд. руб. [2]

Показатели	Годы						
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Налоговые и другие доходы, всего	9719,6	10958,2	11325,9	12669,5	13787,8	14482,4	17197,0
В т.ч. НДФЛ	1994,9	22603,3	2497,8	2688,7	2806,5	3017,3	3251,1
Удельный вес НДФЛ в общих налоговых доходах консолидированного бюджета	20,5	20,6	22,1	21,2	20,4	20,8	18,9

Как мы можем видеть, на 2013-2019 гг. в российской системе государственных доходов важное значение имеет НДФЛ. Его доля в налоговых доходах бюджетной системы составляет около 20%, что связано со стабильным уровнем заработной платы. Авторы разделяют мнение А.Г. Джигоевой, что роль НДФЛ в формировании доходов бюджета России может быть более значительной при исключении из налогового законодательства определенных несоответствий с научными основами налогообложения, неясностей, противоречий, дающих налогоплательщикам возможность уклоняться от уплаты налогов и тормозящие эффективное осуществление администрирования налога на доходы физических лиц налоговыми органами [3, с. 74].

2. Неэффективное администрирование. Тема налогового администрирования является очень обширной и включает в себя целую совокупность факторов. В контексте данного исследования необходимо

обратить внимание на такой фактор, как недостаточный уровень налогового контроля за уплатой НДФЛ, что приводит, во-первых, к налоговым правонарушениям, во-вторым, к налоговым недоимкам. Полагаем, в данном случае вопрос должен решаться путем усиления именно контрольных мер: повышение количества и качества камеральных проверок, организации реальных выездных проверок на предприятия, создания специализированных информационных объектов, в которых бы наиболее полно доводилась до налогоплательщика вся необходимая информация. Кроме того, считаем необходимым повышать уровень финансовой грамотности как налогоплательщиков, так и работников налоговых органов.

3. Наличие «серых» зарплат. Проблема теневой экономики в ее налоговом аспекте на протяжении длительного времени продолжает оставаться одной из самых актуальных. В нашей стране процент лиц, которые получают зарплату в «конверте» не просто не сокращается, но с каждым годом растет. Данные Росстата и ФНС России отражают существенное превышение расходов над доходами граждан даже с учетом долгового фактора населения. Так, в Республике Татарстан в 2017 году он составил 44,8% или 458 млрд рублей, а в Саратовской области - 31,5% или 141 млрд рублей. [4].

При этом, согласимся с А. Л. Сафроновым в том, что официальная статистика по различным аспектам рынка труда также вызывает сомнения. По данным Росстата, у нас 74 млн экономически активного населения, из которых 69,9 млн заняты. Росстат оперирует информацией о работниках крупных промышленных предприятий, а также о численности занятых в бюджетной сфере, где отчетность максимально прозрачна. В результате по официальным данным трудоустроено 34 млн человек. Из 69,9 млн вычитаем 34 млн, остается 35,9 млн.[5] Кроме того, Росстат принимает во внимание, сколько человек работает на малых и средних предприятиях, используя, как и в предыдущих случаях, данные налогового учета и переписи населения. В целом, после всех подсчетов, департамент получает примерно 15 млн, которые неизвестно где

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

аккумулируются. Росстат помещает их в неформальный сектор - по принципу оставшейся сбалансированности. Но это в корне неверно, так как элементы неформальной занятости присутствуют в том числе и в крупных корпорациях и в государственных бюджетных организациях (когда человек занимается срочной работой за деньги). Полагаем, что события 2020 года, связанные с эпидемиологической ситуацией, в связи с распространением коронавирусной инфекции, и повлекшие за собой множество проблем экономического характера: сокращение оплаты труда, сокращение рабочих мест и т.д. только усугубят проблему «серых» зарплат.

На протяжении длительного времени государство старается выработать различные механизмы, направленные, если не на исчезновение, то хотя бы на снижение уровня серых выплат. Однако, большого эффекта такие меры не приносят. Полагаем, эффективным будут те методы борьбы, которые связаны с мониторингом налоговых поступлений и реальных выплат работникам. Одним из таких способов является соотнесение поступлений на счета граждан с размерами заработных плат, которые предоставляет работодатель в отчетных документах. При наличии несоответствий у налоговых органов появится право на осуществление запросов у граждан об источнике их доходов. Но данный способ на сегодняшний день, на наш взгляд, является нежизнеспособным в виду отсутствия его нормативного закрепления. По сути, у налоговых органов сейчас недостаточно полномочий на осуществление таких запросов, а банки, ссылаясь на банковскую тайну, отказываются от предоставления информации, боясь потерять своих клиентов.

В этой связи, считаем необходимым создать единую базу между банками и налоговыми органами, в рамках которой функционировало бы программное обеспечение, способное проводить анализ доходов и расходов граждан на их соответствие уплаченным налогам. Создание самого программного обеспечения, полагаем, не несет в себе особых сложностей. В данном случае необходимо разработать соответствующую законодательную базу, дающую налоговым

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

органам полномочия по осуществлению такого мониторинга. При этом считаем важным, чтобы нормативное закрепление было именно на уровне федерального закона, а не просто ведомственных приказов, которые по своему статусу являются низшим уровнем в системе нормативных актов.

Только после формирования законодательной основы возможно применение специальных программ по мониторингу источников доходов граждан на предмет их соответствия уплаченным налогам.

4. Недифференцированный подход к налоговым ставкам и налоговой базе. Многие ученые считают, что использование прогрессивной шкалы налогообложения это показатель достаточно высокого уровня экономики - недаром такая система работает в большинстве развитых стран мира. Мы полностью согласны с этим утверждением.

Такой подход как оптимальный был оценен руководством страны, в результате чего президент В. Путин подписал Федеральный закон от 23.11.2020 № 372-ФЗ [6]. С 1 января 2021 года доходы более 5 млн рублей будут облагаться по налоговой ставке 15%. Эти изменения коснутся следующих видов доходов: заработная плата физических лиц, дивиденды, купонный доход по облигациям и доход из-за границы, от ценных бумаг, включая их продажу, от предпринимательской деятельности и др.

В тоже время, полагаем, было бы эффективнее сделать более дифференцированную ставку по НДФЛ, сделав ее прогрессивной. Один из возможных вариантов формирования прогрессивной шкалы представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Прогрессивная шкала НДФЛ

Годовой доход, руб.	Ставка, %
До 200 000	0%
200 000 – 500 000	7%
500 000 – 800 000	9%
800 000 – 1 000 000	13%
1 000 000 – 5 000 000	15%
Свыше 5 000 000	20%

Итак, мы предлагаем ввести необлагаемый минимум до 200 000 руб. в год. Также в представленной шкале основное бремя налоговой реформы падает на лиц с доходом свыше 5 млн. руб. – таких в России не так и много. Следовательно, мы решим проблему социального неравенства.

Обобщая все вышесказанное, можно отметить, что улучшение налогообложения доходов физических лиц необходимо осуществлять за счет устранения негативных факторов, которые оказывают влияние на формирование данного вида налогов.

Библиографический список

1. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике Российской Федерации в 1991-2020 гг.: официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries?print=1 (дата обращения 25.11.2020).
2. Консолидированный бюджет Российской Федерации: официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/11192?print=1> (дата обращения 25.11.2020).
3. Джиева А. Г. Направления повышения собираемости налога на доходы физических лиц / А. Г. Джиева // Вестник научных трудов молодых учёных, аспирантов, магистрантов и студентов ФГБОУ ВО "Горский государственный аграрный университет". Владикавказ, – 2018. – С. 73-74.
4. Фаляхов Р. Триллионы в конвертах: почему в России растёт теневой сектор. ФНС обнаружила у российского бизнеса «серые» зарплаты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2019/10/08/12744541.shtml> (дата обращения 26.11.2020).
5. В России резко вырастет «теневая» занятость: Финансовый университет при Правительстве РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fa.ru/org/div/cos/press/News/2020-06-16-12.aspx> (дата обращения 26.11.2020).
6. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период: Федеральный закон от 23.11.2020 № 372-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202011230015> (дата обращения 26.11.2020)

7. Мазий В.В., Рубан М.А. Проблемы реформирования НДС на современном этапе Электрон. Ростовский научный журнал [Электронный ресурс]. – 2017.- №6- Режим доступа: <http://rostjournal.ru> 1,1/0,6 Мб

Оригинальность 88%