

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОГРЕССИВНОЙ ШКАЛЫ НДФЛ В РОССИИ

Zarubina U.V.

ECONOMIC PREREQUISITES AND PROBLEMS OF USING THE PROGRESSIVE PIT SCALE IN RUSSIA

Аннотация. В статье рассматриваются принципы и подходы к реформированию системы взимания НДФЛ, сравниваются различные модели прогрессивной шкалы налогообложения, рассматривается опыт налогообложения других государств, обосновываются экономические предпосылки и проблемы взимания НДФЛ в условиях современных экономических реалий.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, прогрессивная шкала налогообложения, принцип социальной справедливости, реформирование системы взимания НДФЛ, прожиточный минимум.

Abstract. The article discusses the principles and approaches to reforming the personal income tax collection system, compares various models of a progressive tax scale, examines the tax experience of other states, substantiates the economic prerequisites and problems of personal income tax collection in the conditions of modern economic realities.

Keywords: personal income tax, progressive taxation scale, the principle of social justice, reform of the personal income tax collection system, living wage.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) занимает наибольший удельный вес в консолидированном бюджете РФ и, таким образом, выполнение им фискальной функции весьма существенно. НДФЛ – это федеральный прямой налог, представляющий собой изъятие части доходов физических лиц в бюджетную систему РФ для последующего перераспределения. Особенностью НДФЛ при этом является то, что он не поступает в федеральный бюджет. Согласно Бюджетному Кодексу РФ, зачисление НДФЛ в региональный или местный бюджет зависит от того, кто является плательщиком данного налога. В бюджет субъекта РФ зачисляется 85% от суммы НДФЛ, уплаченного на территории области, республики, города федерального значения, а оставшиеся 15% НДФЛ зачисляются в местный бюджет [1].

Значимость НДФЛ при выполнении социальной функции – функции перераспределения и выравнивания доходов населения – не вызывает сомнений и особенно очевидна при использовании прогрессивной шкалы налогообложения. Поскольку уровень и ставки НДФЛ являются элементом воздействия государства для достижения поставленных социальных задач, постольку они являются предметом обсуждения и пересмотра в практике взимания налогов многих государств.

Предметом рассмотрения данной статьи являются принципы и подходы к реформированию системы взимания НДФЛ в России в соответствии с актуаль-

ной задачей нынешней ситуации: пополнения бюджета государства. Как известно, эффективная налоговая политика может быть достаточно оперативным и доступным способом решения данной задачи.

Некоторое время, с 1992 по 2000 годы, в РФ действовала прогрессивная шкала налогообложения, которая часто корректировалась с учетом значительной в тот трансформационный период инфляции. Следующий довольно длительный период, с 2001 по 2021 год, НДФЛ взимался в соответствии с плоской шкалой по ставке 13%. Относительно недавно, с января 2021 года, в РФ снова стали применять прогрессивную шкалу, однако, большинство граждан России не почувствовали изменений, поскольку прогрессивная ставка в 15% стала применяться только в отношении тех доходов налогоплательщиков, которые превышают отметку в 5 млн. рублей в год, что относится к незначительной доли населения [2]. Введенную в 2021 году прогрессию можно назвать мягкой и либеральной. Можно согласиться с мнением исследователей, которые отмечают, что прогрессивная ставка НДФЛ, введенная в 2021 году, применяемая только в отношении доходов, существенно превышающих средний доход, не нарушает принцип социальной справедливости, не ставит граждан на грань выживания [3].

В России идея увеличения степени прогрессии НДФЛ регулярно выходит в поле обсуждения, в настоящее время власти публично заявили о готовящейся налоговой реформе. В правительстве обсуждают цифры, которые станут новыми рубежами налоговых ставок. По предварительным данным, первым таким рубежом может стать годовой доход, превышающий 1 млн. рублей, для превышающей этот рубеж суммы обсуждается возможность обложения по ставке 15%; следующим рубежом предлагают сделать сумму 5 млн. рублей, для превышающей этот рубеж суммы предлагается ставка 20%. Эксперты и обозреватели, опираясь на материалы обсуждений Государственной Думы, называют предложенную трехступенчатую шкалу НДФЛ с пороговыми значениями дохода в 1 млн. и 5 млн. рублей в год наиболее вероятной, а дополнительные поступления в бюджет оценивают приблизительно в 1,2 трлн. рублей. Существуют предложения более радикального реформирования системы взимания НДФЛ с выделением семи ступеней при построении прогрессивной шкалы налогообложения и варьировании ставки от 0% (для доходов не выше прожиточного минимума) до 30% (для доходов выше 12 млн. руб. в год) [3].

Подобная многоступенчатая шкала налога на доходы применяется в ряде государств. Например, в Германии используется пятиступенчатая шкала налогообложения с прогрессивной налоговой ставкой от 0 до 45%, соответственно, с установлением безналогового прожиточного минимума для беднейших слоев населения [4].

В качестве обоснования целесообразности усиления прогрессии в шкале НДФЛ называют тот факт, что в России большие различия между отдельными

социальными группами по показателю уровня заработной платы и иных доходов. На наш взгляд, было бы целесообразно изучить и использовать многолетний успешный немецкий опыт администрирования с учетом сложившейся в их практике довольно сложной модели подоходного налогообложения: кроме выделения пяти ступеней доходов, в Германии выделяют классы налогообложения для безналогового минимума, дифференцированного для одиночек и семей (лица, не состоящие в браке и без детей, родители-одиночки, семейные пары и другие). Исследователями подсчитано, что в результате реализации такого подхода богатые люди уплачивают в бюджет до четырех раз больше, чем бедные, что является реализацией первого базового принципа налогообложения – принципа справедливости Адама Смита, сформулированного в 1776 году [4].

Конечно, усложнение и дальнейшая дифференциация прогрессивной шкалы НДФЛ имеет отрицательные последствия для налоговых органов и граждан. При наличии нескольких видов доходов, разнообразных вычетов и различных налоговых ставках граждане могут испытывать трудности с самостоятельным определением налоговой базы расчётом суммы налога к уплате. Для налоговых органов усложнится администрирование, усложнится проверка правильности начисления НДФЛ, повысится трудоемкость налогового контроля.

Таким образом, модели прогрессивной шкалы могут отличаться количеством ступеней и величиной ставок. Однако, можно отметить, что реформирование НДФЛ, по какой бы модели оно бы не осуществилось, назрело и актуально для России. Как было отмечено выше, фискальная значимость этого налога высока, поэтому, предполагаем, что в ближайшее время граждане ознакомятся с нововведениями в области НДФЛ. При высокой вероятности принятия новой прогрессивной шкалы в текущем году, уверенно постулируются некоторые основополагающие принципы:

1. Сохранение минимального уровня налоговой нагрузки для наименее обеспеченных граждан. В рамках национального проекта по борьбе с бедностью в России было бы логично и своевременно установить необлагаемый минимум доходов для освобождения от НДФЛ лиц с доходами на уровне прожиточного минимума и ниже.

2. Сохранение налоговых вычетов: стандартных, социальных, имущественных, инвестиционных, профессиональных. Возможное расширение перечня расходов, которые можно вычитать из налогооблагаемого дохода физического лица целью стимулирования той или иной профессиональной деятельности или потребительского спроса на определенные товары и услуги: недвижимость, образование, лечение, физическую культуру и спорт, т.е. на социально-значимые направления. Дальнейшее сохранение тренда на стимулирование инвестиций, пенсионных накоплений с помощью освобождения от уплаты НДФЛ.

3. Обеспечение справедливости и прозрачности расчетов по НДФЛ, ле-

гализация теневых доходов, качественный учет доходов – т.е. меры, позволяющие при введении прогрессии не получить разрастание теневого сектора экономики.

4. Гибкость и постепенность внедрения нововведений, закрепление новой устоявшейся работающей системы налогообложения на достаточно длительный период.

Итак, введение прогрессивной шкалы налогообложения актуально и отвечает реалиям сегодняшней российской экономики, поскольку позволит, в первую очередь, выполнить фискальную функцию. Необходимые поступления в бюджет, а также сглаживание социального неравенства – ожидаемые позитивные результаты налоговой реформы. При этом нельзя не отметить, что предстоят достаточно серьезные изменения в администрировании сложной системы налогообложения: необходима модернизация налогового законодательства, определение критериев для ранжирования общества на социальные группы, квалифицированная оценка экономических, социальных и политических последствий реформирования системы взимания НДФЛ.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Российская Федерация. Законы.** Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 26.02.2024). Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. Ст.56 – Текст : непосредственный.

2. **Российская Федерация. Законы.** Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 24.07.2023) – Текст : электронный – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 16.04.2024).

3. **Бубнов, А. В.** Прогрессивная шкала НДФЛ: возможности и проблемы / А. В. Бубнов – Текст : непосредственный // Transport business in Russia. – 2021. – № 6. – С. 64–66.

4. **Жильцова, Ю. В., Кузнецова В. Д.** Сравнительный анализ налогообложения налогом на доходы физических лиц в России и Германии / Ю. В. Жильцова, В. Д. Кузнецова. – Текст : непосредственный // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2021. – № 5 (509). – С. 13–25.