

ВВЕДЕНИЕ ПРОГРЕССИВНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИНСТРУМЕНТА РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ

Г.В. Морозова, Н.А. Прокофьева

*Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева,
г. Саранск, Российская Федерация*

Налог на доходы физических лиц в той или иной форме взимался всегда: будь то церковная или светская десятина, барщина или оброк. В России, как и в большинстве стран мира, подоходный налог служит одним из главных источников доходной части бюджета, а также одним из основных инструментов государственного регулирования экономики. Следует отметить, что это – прямой налог на совокупный доход физического лица, включая доходы, полученные от использования капитала. Он занимает центральное место в системе налогов, взимаемых с физических лиц. Данный налог является федеральным с дифференцированными пропорциональными ставками в зависимости от вида дохода [1, с. 35–38].

Основная ставка подоходного налога в России в настоящее время – 13 %. Эта налоговая ставка фиксирована, и налоговую шкалу с такой ставкой называют плоской. Одним из альтернативных вариантов налогового исчисления является прогрессивная шкала подоходного налога, которая действует во многих развитых странах Запада.

Особенность прогрессивной шкалы в том, что ставка подоходного налога здесь является дифференцированной и возрастает по мере роста дохода налогоплательщика.

С 2001 года, когда в России была введена действующая налоговая ставка, и по настоящее время, среди экономистов, законодателей и аналитиков не утихают споры о том, какая шкала подоходного налога оптимальна для нашего государства – плоская или прогрессивная.

Главный аргумент сторонников прогрессивной шкалы подоходного налога – слишком большое социальное расслоение общества в России и слишком маленькая часть среднего класса, на котором выстроены все современные развитые экономики мира.

Глобальная проблема для экономики нашей страны – недостаток покупательского спроса. Попросту говоря, у большинства россиян нет денег, и многим хватает лишь на питание. Но эта проблема обуславливается нерациональным и неэффективным распределением ресурсов, а не их отсутствием.

Введение прогрессивной шкалы подоходного налога позволило бы перераспределить налоговое бремя, практически освободить от налогов людей, находящихся на грани выживания, и в то же время сделать основной упор на налоговое обложение сверхдоходов.

Целью введения таких изменений в налоговое законодательство является решение следующих важнейших задач социально-экономического развития России:

- повышение доходов мало- и среднеобеспеченных слоев населения;
- устранение огромного имущественного неравенства населения;
- увеличения доходной части региональных бюджетов.

Ставка НДФЛ в 13 %, по замыслу авторов, должна была упростить сбор налогов и легализовать зарплаты, выдаваемые в конвертах. Но реальные результаты, согласно заключению Счетной палаты РФ в 2012 году таковы, что в результате введения единой пониженной ставки налога на доходы физических лиц не было отмечено увеличения легализованных доходов, наоборот, по оценке ряда экспертов, «теневые» и коррупционные доходы в Российской Федерации составляют порядка 15–20 % от общего объема ВВП.

Социальное расслоение населения все последние годы так же стремительно увеличивается. К примеру, по официальным данным Росстат на 2012 г., коэффициент отношения денежных доходов 10 % самых богатых граждан России к доходам 10 % самых бедных граждан составил 16,1. Даже такой разрыв огромен, хотя официальные данные, как правило – это более оптимистичный взгляд на ситуацию. Реальность же гораздо суровее. Даже то, что Россия – лидер по количеству долларовых миллионеров в Европе, хотя более трети населения страны не могут свести концы с концами, свидетельствует о том, что официальная статистика не более чем далекие от истины цифры.

Если же вернуться к мировому опыту использования прогрессивного налогообложения доходов физических лиц, то необходимо отметить, что не только страны экономически развитого Запада эффективно используют такую шкалу НДФЛ, но и страны со схожей экономической ситуацией, что и в России (конкретно страны БРИКС), применяют дифференцированную ставку к своим налогоплательщикам: в Китае – до 45 %, в Бразилии – до 27,5 %, в Индии – до 30 %. Прогрессивное налогообложение могло бы способствовать рационализации в распределении доходов среди населения, и, возможно, прогрессивная шкала НДФЛ в настоящее время для России – необходимое условие сбалансированности и устойчивости экономики и социальной справедливости. Доказать такое предположение можно путем математических расчетов. К примеру, можно предложить определенные изменения в налоговом законодательстве России и просчитать изменения, которые они за собой повлекут. Проанализировав данные Росстата о количестве налого-

плательщиков, их доходах и объеме собираемого подоходного налога в 2011 г., можно предложить следующие изменения в ст. 217 НК РФ и ст. 224: лица, получающие доход ниже 120 тыс. руб. в год, освобождаются от уплаты налога, для остальных налогоплательщиков вводится прогрессивная шкала ставок налога на доходы физических лиц (НДФЛ) от 10 до 30 процентов. Зависимость ставки НДФЛ от суммарного налогооблагаемого годового дохода может быть следующей: годовой доход до 120 тыс. руб. – не облагается налогом, от 120 до 500 тыс. руб. – облагается по ставке 10 %, от 500 до 1100 тыс. руб. – по ставке 13 %, от 1100 до 2900 тыс. руб. – 20 % и доход свыше 2900 тыс. руб. будет облагаться по ставке 30 %. Для расчета экономического эффекта от применения, предлагаемых изменений НК РФ ставки налога на доходы физических лиц необходимо знать общую численность налогоплательщиков, их распределение по группам доходов и величину суммарного годового дохода по каждой группе. Так, согласно оценке Росстата, за 2012 г. численность занятых в экономике России составляла примерно 70,7 млн человек. Однако по данным Федеральной налоговой службы количество налогоплательщиков, предоставивших декларации 2-НДФЛ и 3-НДФЛ, составило порядка 55 млн человек. Эти данные и будут использоваться в расчетах. Очевидно, что разницу в 15,7 млн человек между числом работающих 70,7 млн и количеством налогоплательщиков 55 млн составляли лица, получавшие доход в наличной форме и не платившие НДФЛ. Подобная ситуация указывает на очень низкую эффективность существующей налоговой системы и характерна для стран «третьего мира». Также, по данным ФНС денежные доходы населения за 2012 год составили 35192600 млн руб. [2, с. 87]. По данным Росстат было также составлено распределение налогоплательщиков по группам доходов в соответствии с предлагаемыми изменениями (таблица 1).

Таблица 1 – Распределение налогоплательщиков по группам доходов

Совокупный годовой доход (тыс. руб.)	Количество налогоплательщиков (млн чел.)
от 75 до 120	11
от 120 до 500	18,7
от 500 до 1100	16,5
от 1100 до 2900	7,7
свыше 2900	1,1
Всего	55

Такое распределение показало, что наименьшая по численности группа – это группа с наибольшими доходами. Однако, по данным Росстат и ФНС, 545 тысяч наиболее состоятельных налогоплательщиков имели в 2011 году доход более 17,9 трлн руб. Учитывая, что общие доходы всех 55 млн налогоплательщиков за этот период составляли около 35,2 трлн рублей, получается, что на долю 1 % самых состоятельных приходится более 51 % всех доходов.

При этом, согласно данным Росстата, суммарный доход 10 % самых бедных налогоплательщиков составлял менее 1 % всех доходов налогоплательщиков. Таким образом, реальное значение децильного коэффициента для налогоплательщиков составляет более 60.

Результаты расчетов экономического эффекта при использовании предлагаемого прогрессивного налогообложения доходов представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет экономического эффекта от введения прогрессивной шкалы НДФЛ для бюджета РФ

Совокупный годовой доход (тыс. руб.)	Количество налогоплательщиков (млн чел.)	Суммарный годовой доход по группам (млрд руб.)	Размер НДФЛ по ставке 13 % (млрд руб.)	Размер НДФЛ по предлагаемой шкале налогообложения (млрд руб.)	Экономический эффект от внедрения предлагаемой шкалы (млрд руб.)
от 75 до 120	11	700,3	91,04	0	-91,04
от 120 до 500	18,7	2882,3	374,67	288,23	-86,47
от 500 до 1100	16,5	5022	652,86	652,86	0
от 1100 до 2900	7,7	14038,5	1825,01	2807,7	982,7
свыше 2900	1,1	12546,3	1631,02	3763,89	2132,87
Всего	55	35193	4575,09	7512,68	2937,59

– доходы бюджета от НДФЛ увеличатся в 1,6 раза и составят 7512,68 млрд руб.;

– освободится от уплаты НДФЛ категория граждан с наименьшими доходами до 120 тыс. руб. в год, их численность составляет 11 млн чел., или 20,6 %;

– размер собираемого НДФЛ с группы налогоплательщиков, чьи доходы больше 2900 тыс. руб. в год, увеличится в 2,3 раза и составит 3763,89 млрд руб.;

– для категории граждан с доходами от 500 до 1100 тыс. руб., т. е. «среднего класса», размер уплачиваемого в бюджет НДФЛ не изменится.

Анализ данных расчета экономического эффекта позволяет сделать выводы о том, что введение прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц повлечет за собой следующие изменения:

– снижение налоговой нагрузки почти для 30 млн налогоплательщиков России с низкими доходами, что составляет 55 % от всех налогоплательщиков, перераспределив ее на более богатые слои населения;

– основной экономический эффект от введения прогрессивного налогообложения почти в 3 трлн руб. достигается от дополнительного налогообложения для 1,1 млн наиболее состоятельных налогоплательщиков, составляющих 1,7 % всех налогоплательщиков.

Таким образом, введение прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц действительно актуально для экономики России на современном этапе и позволяет решить ряд важных социально-экономических проблем. [3, с. 68–70]

ЛИТЕРАТУРА

1. Каткова, Н.Ф. О некоторых проблемах в налогообложении доходов от трудовой деятельности // Налоги и взносы. – 2012. – № 3. – С. 35–38.
2. Ключкова, И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. – М.: Экзамен, 2008. – 159 с.
3. Маркин, А.М. Налог на доходы физических лиц как инструмент реализации социальной политики государства / А.М. Маркин, Э.Р. Каримова // Город в современном пространстве: культура, политика, экономика, право: сб. науч. трудов. Саратов: ПАГС, 2011. – С. 68–70.