

УДК 330.3

ПРОБЛЕМЫ КОНСТРУКЦИИ НДФЛ

Ганцева Е.В., Чичендаева А.А., студенты гр. БЭс-191, IV курс

Научный руководитель: Мищенко В.В., к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева

г. Кемерово

Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) играет важную роль в формировании. «Также НДФЛ используется в системе Российской Федерации как инструмент осуществления социальной политики. Анализ конструкции НДФЛ показал, что ей присущи определенные недостатки и несоответствие требованиям времени. В частности, эти недостатки сводятся к следующим:

1. отсутствие прогрессии в шкале налогообложения;
2. нечеткая формулировка определения статуса налогового резидента РФ;
3. отсталость порядка применения налоговых вычетов и их размеров.

Об этих проблемах НДФЛ говорится в работах многих экономистов. В частности, Мищенко В.В. считает, что «до настоящего времени остается нерешенным вопрос четкого определения статуса налогового резидента Российской Федерации. Остаются также без ответа вопросы о применения прогрессивной шкалы налогообложения. Особое внимание привлекают налоговые вычеты, а именно порядок их применения и их величина» [1].

«Значимость НДФЛ с точки зрения его доли в бюджете РФ не оспори-ма, которая составляет в среднем 16,5%. Для сравнения: доли НДС и НДСП составляют чуть более 20%» [1].

Такая количественная оценка означает необходимость корректной конструкции налога, так как НДФЛ выполняет не только фискальную функцию, но и социальную. Сущность социальной функции НДФЛ заключается в сокращении общественного неравенства и централизованного распределения доходов. Так как 85% поступлений по НДФЛ поступают в региональный бюджет, а 15% в местный, то эти средства направляются на социальное обеспечение населения, охрану здоровья, так же на здравоохранение, образование, культуру, науку. Уменьшение социального неравенства проявляется в сокращении налоговой нагрузки за счет применения налоговых вычетов в отношении налогоплательщиков, которые на данный момент не могут полностью выполнять свои обязанности налогоплательщика. В то же время, налоговая политика предполагает возложение налоговой обязанности в большем объеме на налогоплательщиков, которые в состоянии выполнить свою обязанность. Согласно главе 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц», можно выделить следующие проблемные составляющие: статус налогоплательщика, ставки налога и налоговые вычеты.

Рассмотрим детально каждую составляющую. Порядок определения статуса налогового плательщика связан с определением статуса налогового резидента. Данное понятие регулируется статьей 207 НК РФ. В соответствии

со статьей налоговыми резидентами РФ «...признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12-ти следующих подряд месяцев». Однако, действующим законодательством не регулируется порядок исчисления «183 дней» и «12-ти месяцев», то есть с какого момента времени (с какой даты) следует отсчитывать 12 месяцев» [2]. Сложившаяся ситуация имеет негативные последствия, такие как: во-первых, период 12 месяцев может начаться в прошлом налоговом периоде и оказать влияние на определение налоговой базы текущего периода; во-вторых, исходя из первого утверждения возникает недопонимание с определением статуса налогового резидента, т.е. определение ставки налога может производиться на разных условиях; в-третьих, из-за противоречий в определении статуса налогового резидента может произойти лишение прав на использование налогового вычета.

Такая составляющая как «ставка налога» то же является проблемной в структуре налога. Это связано с неизменной ставкой налога на протяжении большого периода времени и порядком ее применения. Речь идет об основной ставке 13%, которая распространяется на доход, получаемый налоговым резидентом РФ. Специалисты объясняют отсутствие изменений ставки тем, что сохраняется необходимость увеличения собираемости НДФЛ и сокращением заработной платы, выплачиваемой «в конвертах». С 1 января 2021 г. в отношении доходов физических лиц стала применяться двухступенчатая шкала налогообложения, а именно: годовой доход до 5 млн. руб. облагается по ставке 13%, часть годового дохода, превышающего 5 млн. руб. облагается по ставке 15%. Данные изменения многие экономисты считают непрогрессивными. Это связано с отсутствием многоступенчатости. В других странах данная практика включает до 7 ступеней по процентной шкале или иное определение налоговой базы. В России налоговой базой выступает доход налогоплательщика, отдельного члена семьи. К примеру, во Франции налоговой базой является совокупный доход семьи.

Для наглядности рассмотрим условный пример по расчету НДФЛ. В качестве примера возьмем две семьи с одинаковым доходом, двумя работающими членами семьи, но в одной семье двое детей, а во второй детей нет. Данные для расчёта представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Данные для расчета дохода на члена семьи, [3,4]

Показатели	Семья 1	Семья 2
1. Количество членов семьи	2	4
2. Количество членов семьи, имеющих доход	2	2
3. Количество членов семьи, находящихся на иждивении	0	2
4. Доходы членов семьи, имеющих доход, тыс. руб.		
4.1. муж, тыс. руб.	30,0	30,0
4.2. жена, тыс. руб.	26,0	26,0
4.3. итого доход семьи, тыс. руб.	56,0	56,0
5. Доход на члена семьи, тыс. руб.	28,0	14,0
6. Ставка НДФЛ, %	13	13

7. НДФЛ, подлежащий уплате, тыс. руб.		
	<i>7.1. муж, тыс. руб.</i>	3,90
		3,90

Продолжение таблицы 1

Показатели	Семья 1	Семья 2
	<i>7.2. жена, тыс. руб.</i>	3,38
	<i>7.3. итого НДФЛ, подлежащий уплате каждой семьей, тыс. руб.</i>	7,28
8. Доходы семьи после уплаты НДФЛ, тыс. руб.	48,72	48,72
9. Доход на члена семьи после уплаты НДФЛ, тыс. руб.	24,36	12,18

Из таблицы 1 следует, что при равных денежных поступлениях, семья из 4-х человек в среднем имеет доход на члена семьи ниже в 2 раза, чем семья из 2-х человек. Таким образом, налогоплательщик, у которого доход на члена семьи меньше, более чувствителен к ставке подоходного налога. Кроме этого, считаем для себя не менее обязательным отметить, что в 2023г. минимальный размер оплаты труда установлен в размере 16 242 руб. в месяц, прожиточный минимум в размере 13 800 руб. [5]. Действующая система налогообложения доходов физических лиц может привести к тому, что доходы на члена семьи могут оказать ниже прожиточного минимума. Следует обратить внимание на налоговые вычеты для налогоплательщиков, у которых есть дети. Но, сумма таких вычетов не позволяет снизить налоговую нагрузку. Детально данный вопрос рассматривается ниже.

Следующим элементом, на который стоит обратить внимание являются налоговые вычеты, которые относятся к социальной функции НДФЛ. Целевое назначение вычетов состоит в том, что налоговая база при исчислении суммы налога уменьшается в зависимости от социального статуса плательщика или от наличия заслуг перед государством. С точки зрения чувствительности для налогоплательщиков наибольшее внимание уделяется стандартным и социальным вычетам. Согласно п.1,2 и п.4 ст.218 НК РФ стандартные вычеты делятся на 2 группы: связанные с личностью налогоплательщика и связанные наличием у налогоплательщика детей. Основная их цель – снижение налоговой нагрузки на налогоплательщика. Налоговые вычеты, связанные с личностью налогоплательщика, установлены в 2-х размерах: 3000 руб. и 500 руб.

Налоговый вычет величиной 3 000 руб. в соответствии с п.1 ст.218 НК РФ распространяется в основном на лиц, получивших инвалидность, связанную с участием ликвидации катастрофы на Чернобыльской АЭС (1986 г.), аварии на ПО «Маяк» (1957 г.), а также иные случаи, последствием которых является радиационное поражение здоровья людей. Исходя из этого, что события являются давними, следует обратить внимание на целесообразность и рациональность применения данного вычета. Кроме этого, отдельное внимание следует обратить на сумму вычета – 3000 руб. Такая сумма позволяет получить экономию на налоге всего лишь 390 руб. в месяц.

В соответствии с п.2 ст.218 НК РФ налоговый вычет в размере 500 руб. распространяется на Героев СССР, героев РФ, участников Великой Отечественной войны, блокадников, инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп и т.д. Несмотря на то, что данная группа включает в себя более обшир-

ный список социальных групп, законодательство не учитывает факт того, что данные группы могут не в полной мере воспользоваться вычетом. Так же в силу давности некоторых событий и наличия инвалидности люди не имеют источник дохода, к которому относиться вычет. Так же, ежемесячная сумма вычета составляет 65 рублей.

Налоговые вычеты, связанные с наличием у налогоплательщика детей, установлены в следующих размерах: 1 400 рублей - на первого ребенка; 1 400 рублей - на второго ребенка; 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка; 12 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы; 6 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы. Эти вычеты распространены на родителей, усыновителей, опекунов, попечителей и приемных родителей [6]. Система данного вычета имеет свои недостатки. К недостаткам можно отнести: вычет в размере 12 000 рублей предоставляется только прямым родителям, а родителям- опекунам, или приемным родителям вычет предоставляется в размере 6 000 рублей; налоговые вычеты перестают действовать в налоговом периоде, если доход налогоплательщика превысил 350 тыс. руб.; законодательство не предусматривает систему вычетов для родителей, чьи дети в силу заболеваний могут оставаться инвалидами и после совершеннолетия; сумма вычетов позволят получателям вычета экономить на налоге в месяц от 182 руб. до 390 руб. и 1560 руб. в случае, если ребенок является инвалидом.

В таблице 2 представлены данные, характеризующие распределение населения по величине среднедушевых доходов. Данный показатель проанализирован для рассмотрения вопроса о неравенстве доходов населения, которые выступают в качестве налоговой базы при уплате подоходного налога.

Таблица 2 - Распределение населения по величине среднедушевых денежных доходов (в % по диапазонам доходов), [7]

Годы	Доля физических лиц с доходом, %							
	От 7,1 до 14,0 тыс. руб.	От 14,1 до 27,0 тыс. руб.	От 19,1 до 27,0 тыс. руб.	От 27,1 до 45,0 тыс. руб.	От 45,1 до 60,0 тыс. руб.	От 60,1 до 75 тыс. руб.	От 75,1 до 100 тыс. руб.	Свыше 100,0 тыс. руб.
2017 г.	8,1	14,1	18,2	23,3	8,9	4,7	3,6	3
2018 г.	7,6	13,7	18,0	23,7	9,4	5	4,0	3,4
2019 г.	6,8	13,0	17,9	24,6	10,1	5,5	4,5	4,1
2020 г.	6,3	12,9	18,1	25,4	10,5	5,7	4,6	3,9
2021г.	6,4	14,3	17,1	26,0	11,6	6,7	5,8	5,6
<i>Среднее значение по группе, %</i>								
	7,04	13,6	17,86	24,6	10,1	5,52	4,5	4,0
<i>Объединение по группам, %</i>								

	20,64	42,46	15,62	8,5
--	-------	-------	-------	-----

По данным таблицы 2, наибольший удельный вес занимают группы плательщиков НДФЛ с доходами до 45 тыс. руб. Суммарная доля таких лиц составляет 63,1%. Но особенно обращает на себя внимание тот факт, что половина из этих налогоплательщиков обладает доходами до 14 тыс. руб. Несмотря на то, что НК РФ не предполагает освобождение от уплаты НДФЛ физических лиц с доходами ниже определенного уровня, физические лица с минимальными доходами являются весьма значимой группой по численности, формирующей сборы по НДФЛ. При этом суммарная доля плательщиков НДФЛ с доходами выше среднего составляет 15,62%. В продолжение рассмотрения данного вопроса, рассмотрим рисунок 1.

На рис.1 представлено графическое изображение распределение налогоплательщиков по группам доходов. Как видно из рис.1 большую долю налогоплательщиков занимают группы с низкими и средними доходами.

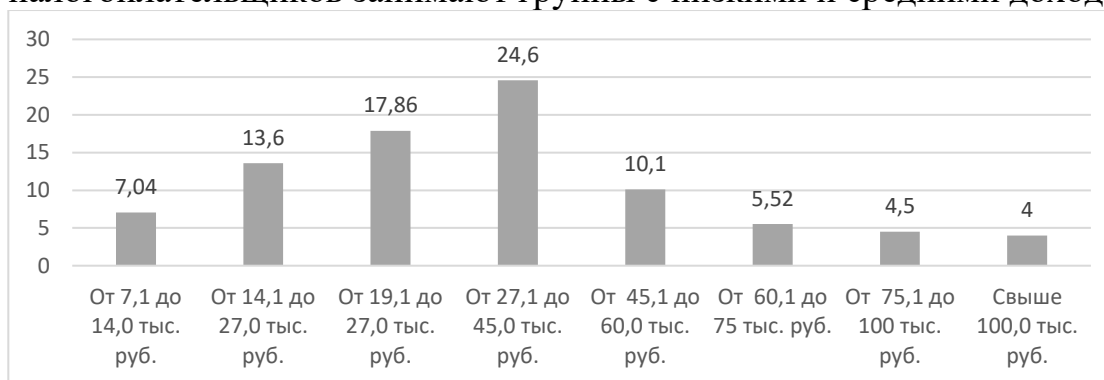


Рисунок 1 - Распределение налогоплательщиков по группам доходов

В таблице 3 представлены данные по численностям групп наблюдения, средние доходы по группам и соответственно усредненные данные по уплате НДФЛ.

Таблица 3 - Распределение НДФЛ по группам наблюдения, [7]

Показатель	от 7,0 до 14,0 тыс. руб.	от 14,1 до 19,0 тыс. руб.	от 19,1 до 27,0 тыс. руб.	от 27,1 до 45,0 тыс. руб.	от 45,1 до 60,0 тыс. руб.	от 60,1 до 75,0 тыс. руб.	от 75,1 до 100,0 тыс. руб.	свыше 100,0 тыс. руб.
	Группы с минимальными доходами			Группы со средними доходами			Группы с максимальными доходами	
Средняя численность по группам наблюдения за период анализа, тыс. чел.	18 856	16 956	24 995	38 004	16 956	9 793	8 478	8 186

Продолжение таблицы 3

Показатель	от 7,0 до 14,0 тыс. руб.	от 14,1 до 19,0 тыс. руб.	от 19,1 до 27,0 тыс. руб.	от 27,1 до 45,0 тыс. руб.	от 45,1 до 60,0 тыс. руб.	от 60,1 до 75,0 тыс. руб.	от 75,1 до 100,0 тыс. руб.	свыше 100,0 тыс. руб.
	Группы с минимальными доходами			Группы со средними доходами			Группы с максимальными доходами	
Средний доход в месяц по группам наблюдения, руб.	10 500	16 500	23 050	36 050	52 550	67 550	87 550	100 000
Средний суммарный годовой доход по группам наблюдения, млн. руб.	2376	3357	6914	16441	10692	7939	8907	9823
Налоговая ставка, %	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,76
Средний НДФЛ по группам наблюдения за период анализа, млн. руб.	308,9	436,4	898,8	2137,3	1390,0	1032,0	1157,9	1351,6
Средняя доля НДФЛ группы в общем НДФЛ, %	3,54	5,01	10,32	24,53	15,95	11,84	13,29	15,51
	Группы с минимальными доходами, %			Группы со средними доходами, %			Группы с максимальными доходами, %	
	18,87			52,33			28,80	

Исходя из данных РОССТАТА [7], можно получить информацию о процентном составе населения, в зависимости от уровня их дохода. Соответственно, используя также данные о численном составе населения РФ, можно вычислить количественный состав каждой из групп населения, но уже не в процентном выражении. Рассчитав значения, указанные в таблице 4 можно получить долю НДФЛ, которая принадлежит каждой из групп.

Процентный состав населения со средними доходами от 7 тыс. руб. до 19 тыс. руб. снизился. По сравнению с 2019 годом состав каждой группы, входящий в данный интервал снизился, в среднем, на 1.5 процента. Говоря о слоях населения, с зарплатной платой от 27 до 100 тыс. руб. и выше мы

наблюдаем рост, который говорит о том, жители, ранее входящие в состав групп с меньшими доходами перешли в группу с более высоким доходом. В связи с такими изменениями показателей изменилась и доля НДФЛ, приходящаяся на эти группы, занимавшая ранее самую маленькую долю, группа с максимальными доходами, стала превышать на 10% группу с минимальными доходами. Однако самую крупную долю по прежнему занимает группа со средними доходами, претерпев изменение всего на 1% в сторону увеличения показателя. К положительным моментам можно отнести тот факт, что выполнение основной фискальной функции налога ложится на плечи состоятельного населения, для которого данные выплаты ощущаются не так значимо, как для менее обеспеченного населения. Однако, такая тенденция, хоть и перенесла долю выплачиваемого НДФЛ на более финансово крепкое население, процент выплат людей с небольшими доходами всё еще велик, и последующее увеличение средней заработной платы не будет изменять глобальное положение и распределение долей. Равномерное увеличение дохода среди населения не изменит состав групп доходов, которое требуется для того, чтобы отчисления из заработной платы ощущались всеми в равной мере. Только при полном исчезновении группы низкого дохода мы можем добиться уменьшения расслоения налогоплательщиков по возможностям.

Выводы и предложения:

1. Для правильности определения налогового резидента необходимо законодательное уточнение срока исчисления 12 месяцев, в которые налогоплательщик находится на территории РФ.
2. Для прогрессивности системы налогообложения по НДФЛ необходимо внедрить многоступенчатую шкалу процентной ставки.
3. В развитии политики налогообложения по НДФЛ необходимо пересмотреть актуальность перечня лиц, которым предоставляется вычет в силу давности событий, а также включить в этот перечень лиц, действия которых принесли государству значительную пользу (например, участники СВО).
4. Пересмотреть размеры вычетов, связанных с наличием у налогоплательщика детей, так как эти вычеты являются одним из важнейших элементов социальной политики государства.
5. Внести изменения в законодательство, касающиеся определения плательщика НДФЛ, а именно: законодательно установить норму, определяющую плательщика НДФЛ не физическое лицо, а семью (домохозяйство).
6. Принимая во внимание п. 5 законодательно установить определение налоговой базы как среднюю величину дохода, приходящегося на каждого члена семьи (домохозяйства).
7. Установить минимальную величину дохода, не подлежащую налогообложению. В качестве такой величины могут быть приняты либо минимальный размер оплаты труда или прожиточный минимум.

Список литературы:

1. Мищенко В.В. Проблемы конструкции налога на доходы физических лиц и возможные пути их решения // «Управленческий учет», 2021, №7, С. 317– 328.
2. Мищенко В.В. Проблемы порядка определения статуса налогового резидента // «Управленческий учет», 2021, №3, ч.1, С. 187 – 192.
3. Социально-экономические индикаторы бедности в 2013-2022 гг. [Электронный ресурс]// URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Bul_Ind_bedn_2013-2020.pdf.
4. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]// URL: <https://rosstat.gov.ru/>
5. Трудовые ресурсы, занятость и безработица [Электронный ресурс] // URL: https://rosstat.gov.ru/labour_force;
6. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс]// URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
7. Распределение населения по размеру среднедушевого дохода [Электронный ресурс]// URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/urov_31g.doc
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]// URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/>