

УДК 338

## ИЗМЕНЕНИЕ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Князев Д.Д., студент гр. БЭс-201, IV курс  
 Научный руководитель: Мищенко В.В., к.э.н., доцент  
 Кузбасский государственный технический университет  
 имени Т.Ф. Горбачева  
 г. Кемерово

В настоящее время налог на доходы физических лиц или НДФЛ, являющийся главой 23 налогового кодекса Российской Федерации от 05.08.2000 N 117-ФЗ, можно назвать устаревшим.

Существующая система налогообложения Российской Федерации начала своё формирование в 1990-1991 годах, после чего видоизменялась по мере введения и развития новых рыночных условий в экономике, так как она была основана на системе РСФСР. Однако несмотря на значительные изменения после распада СССР, и длительного формирования в течении 90-х годов, условия НДФЛ принятые в 05.08.2000 года, на протяжении более чем 20 лет не изменились. Хотя поправки и изменения исчисления, уплаты и декларирования вносятся ежегодно.

В данной статье мы рассмотрим проблемы формирования налога на доходы физических лиц в региональном и местном бюджете, размеры налоговых ставок и их применение, а также затронем проблему налоговых вычетов, связанных с наличием у налогоплательщика детей.

Рассмотрим среднюю заработную плату по регионам России в 2024 г., используя три региона с наибольшей заработной платой и три с наименьшей:

Таблица № 1- Средняя заработная плата по регионам

Региона	Заработная плата, руб.
Чукотский автономный округ	140 600
Ямало-Ненецкий автономный округ	131 520
Москва	125 640
...	...
Республика Дагестан	35 080
Чеченская республика	33 700
Республика Ингушетия	32 800

Примечание. Таблица составлена по данным федеральной службы государственной статистики.

Как видно из таблицы №1 средняя заработная плата в Чукотском автономном округе превышает зарплату в Республике Ингушетия более чем в 4 раза. Без всяких сомнений эта разница зависит от богатства региона, значимости его в структуре государства, условий работы и производимой на его территории продукции.

Однако проблема заключается не в разнице получаемого дохода, а в распределении налога и его реализации. В 2024 году налоги физических лиц распределяются в региональный и местный бюджеты, где тратятся в зависимости от нужд региона: на ремонт и содержание дорог, школ, заработную плату бюджетных сотрудников, субсидии льготным категориям граждан и прочее. Основная деятельность работника может осуществляться на территории одного региона, в то время как предприятие ведёт учёт этой деятельности в другом, т.е. выплачивает налог за данного работника в бюджет, где зарегистрирована компания. Особенно это заметно на примере добывающих предприятий, чья регистрация происходит в крупных городах.

Получается предприятия не имеющие регистрации в городах, где производится работа, лишают региональный и местный бюджет львиной доли дохода с НДФЛ, что негативно сказывается на развитии региона, уменьшая его привлекательность для граждан.

Данную проблему можно решить изменением субъекта налогообложения, исключив посредничество работодателя, как налогового агента. В условии, когда работник сам уплачивает подоходный налог, он будет уплачивать его непосредственно в местах получения дохода. Тем самым мы убираем монополизацию НДФЛ в местах регистрации предприятия, давая больше возможностей для развития региона-работодателя и его жителей.

Вышеуказанное предложение распределяет экономический ресурс внося изменение в финансирование региона, но игнорирует налоговое бремя граждан. Для более справедливого формирования налоговых обязательств рассмотрим налоговые ставки, предусмотренные ст.224 НК РФ:

Таблица №2- Налоговые ставки и условия их применения

Налоговая ставка %	Условия применения
13%	если сумма налоговых баз за налоговый период составляет менее 5 миллионов рублей или равна 5 миллионам рублей;
15%	если сумма налоговых баз за налоговый период составляет более 5 миллионов рублей.
30%	в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации
35%	в отношении следующих доходов: <ul style="list-style-type: none"><li>стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг;</li><li>суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров;</li><li>доходов в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за</li></ul>

	использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива
--	---

Примечание. Таблица составлена по данным налогового кодекса Российской Федерации.

Наиболее актуальными для обсуждения выступают ставки 13% и 15%, так как у большинства граждан РФ полученные ими доходы облагаются именно по этим ставкам.

Однако такое распределение налоговых ставок на фоне мировой практики выглядит не доработанными.

В Китае, при получении заработной платы, ставка налога составляет:

- менее 3 000 юаней 3%;
- от 3 001 до 12 000 юаней 10%;
- от 12 001 до 25 000 юаней 20%;
- от 25 001 до 35 000 юаней 25%;
- от 35 001 до 55 000 юаней 30%;
- от 55 001 до 80 000 юаней 35%;
- свыше 80 001 юаней 45%;
- все остальные виды дохода облагаются НДФЛ по пропорционально ставке в размере 20%.

Тем самым демонстрируя иерархию налоговых ставок, возрастающую соответственно получаемому доходу.

В Германии налогоплательщиком подоходного налога являются физические лица в соответствии с присвоенными им налоговым классом,

- I класс — для лиц, которые не состоят в браке и не имеют детей;
- II класс — для родителя, который воспитывает детей в одиночку;
- III класс — для семейных пар, имеющих большую разницу в доходах или при условии того, что один из них не работает;
- IV класс — для семейных пар с детьми, разница в доходах, у которых небольшая;
- V класс — для граждан чей супруг имеет III класс;
- VI класс — для лиц с несколькими местами работы.

Благодаря чему работники, имеющие семью, получают налоговые послабления. Так же налоговое законодательство предусматривает необлагаемые налогом минимальные суммы доходов, которые пересматриваются ежегодно.

Как видно из мировой практики прогрессивная шкала налогообложения является нормой для развитых стран. При этом в Китае не установлен

минимальный доход, не подлежащий налогообложению, а субъектом выступает отдельное физическое лицо, вместе с тем их налоговые ставки варьируются от 3% до 45%, что способствует более равномерному распределению налогового бремени.

Налоговым кодексом РФ подобные нормы в отношении налогообложения доходов физических лиц не предусмотрены. Это означает, что одинаковому налогообложению подвергаются все физические лица вплоть до получения прибыли в размере 5 000 000 руб.

Для анализа налоговой нагрузки на разные слои населения сравним систему налоговых ставок Российской Федерации и Китайской Народной Республикой.

Таблица № 3-Сравнение налоговых ставок России и Китая

Данные для вычисления	Гражданин 1		Гражданин 2	
	РФ	КНР	РФ	КНР
Заработка без НДФЛ	12 000		20 000	
Налоговая ставка	13%	10%	13%	20%
Налог	1 560	1 200	2 600	4 000
Заработка без учёта налога	10 440	10 800	17 400	16 000

Исходя из данных таблицы № 3 можно сделать вывод, что поступления в государственный бюджет увеличивается за счёт повышения ставки или более крупных сумм отчислений, что допускает возможность возложить налоговые обязанности в большем объеме на тех налогоплательщиков, доходы которых позволяют им нести эту обязанность. Благодаря снижению налоговой ставки для менее состоятельной части населения их реальный доход возрастёт, что приведёт к ослаблению социальной напряжённости в обществе, а увеличение реального дохода способствует повышению потребительского спроса и экономической активности.

Облегчить налоговое бремя возможно не только изменением налоговой ставки, но и увеличение налоговых вычетов, уменьшающих налогооблагаемый доход при исчислении НДФЛ или возвращающих часть ранее уплаченного налога. Рассмотрим стандартные налоговые вычеты для льготных категорий граждан, а также лиц, на обеспечении которых находятся дети.

Вычет на детей предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика и исчисленный нарастающим итогом с начала года, не превысил 350 000 рублей, в случае если доход сотрудника превысил эту сумму вычет отменяется.

Каждый месяц определённая сумма освобождается от налога-НДФЛ с этой суммы платить не нужно:

- на первого и второго ребенка – 1400 рублей;
- на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей;

- на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы – 12 000 рублей родителям и усыновителям (6 000 рублей – опекунам и попечителям).

Налоговый вычет на первого и второго ребенка освобождает от налогообложения по 1400 рублей, из полученной заработной платы, экономя родителям по 182 руб. с ребёнка, на третьего и каждого последующего ребенка по 3000 рублей уменьшая налог на 390 руб. в месяц. Эта сумма является незначительной по сравнению с прожиточным минимумом, предусмотренным на одного ребёнка (в Кузбассе составляет 13 844 руб.)

Для облегчения налогового бремени можно изменить эту структуру, добавив к сумме налогового вычета, необлагаемый налогом прожиточный минимум (13 844 руб.) налогоплательщика.

Таблица №4-Сравнение чистой прибыли при учёте в налоговых вычетах прожиточного минимума.

Кол-во детей, чел.	1	3	1	3
Заработка плата, руб.		40 000		
Налоговый вычет на детей, руб.	1 400	5 800	1 400	5800
Прожиточный минимум налогоплательщика, руб.		Не учитывается	13 844	41 532
Сумма, облагаемая налогом за исключением налогового вычета и прожиточного минимума, руб.	38 600	34 200	26 156	0
Сумма налога (ставка 13%), руб.	5 018	4 446	3 400	0
Чистая прибыль после налогообложения	34 982	35 554	36 600	40 000

Данные, предоставленные в таблице №4, демонстрируют разницу чистого дохода налогоплательщика, на попечительстве которого находятся дети, с учётом налоговых вычетов и необлагаемого прожиточного минимума на одного ребёнка. При условии превышения суммы налогового вычета и необлагаемого прожиточного минимума, над получаемым доходом, налог на доход физического лица не взимается.

Благодаря вышеуказанному методу, мы облегчаем налоговое бремя для семей с детьми и многодетных семей, стимулируя повышение рождаемости, и развивая институт семьи.

Что же касается детей-инвалидов, то согласно ст. 218 НК РФ по достижению ребенком-инвалидом 18-ти летнего возраста его попечители (родители, опекуны и т.д.) теряют право получения соответствующего налогового вычета. Это не так, до 18 лет у всех детей-инвалидов единая категория, приравненная к первой группе, с единными размерами выплат, объёмом льгот и реабилитации.

В восемнадцать лет детский статус инвалида «обнуляется», все пересматривается заново в зависимости от способности к самообслуживанию в быту, возможности передвигаться полностью самостоятельно или с помощью инструментов, коммуникативных навыков, а также способность ориентироваться в пространстве (ситуациях), обучаться и работать. Но что делать если человек не в состоянии осуществлять эти действия?

Вводимые ограничения по получению налоговых вычетов при наличии детей инвалидов, достигших 18-ти летнего возраста, замещаются пенсиями:

- При 1-й группе взрослому инвалиду с детства будет выплачиваться та же сумма.
- Присвоение 2 группы ребёнку-инвалиду гарантирует пенсию в 11 212 руб.
- Наличие 3 группы позволяет получать пенсию в размере 4 765 руб.

Размер денежной суммы зависит от региона, равно как и доплаты и дополнительные льготы по инвалидности.

Однако такие льготы как налоговый вычет и правовая защита от увольнения для работающего родителя или опекуна больше не действуют. Это является проблемой, в случае если опекун лишится средства заработка или будет получать только прожиточный минимум (15 328 руб.), что значительно ниже получаемых льготных пенсий инвалида, даже при условии 1-й группы инвалидности.

При сохранении налогового вычета у родителей и опекунов, мы повысим возможности семей, в которые входят люди с повышенными потребностями, на более высокий уровень жизни, при этом уменьшив отказ потенциальных родителей от детей с ограниченными возможностями.

Высказанные в статье аргументы позволяют сделать следующие выводы и предложения:

1. Изменение субъекта налогообложения при условии уплаты подоходного налога непосредственно гражданином, а не работодателем, способствует увеличению местного и регионального бюджетов, в местах проведения непосредственных работ, вне зависимости от расположения главного офиса предприятия.
2. Распределение налоговой нагрузки, связанное с использованием прогрессивной шкалы налогообложения, позволит повысить потребительский спрос и экономическую активность граждан с низким материальным достатком.
3. Изменение условий применения налоговых вычетов путём добавления необлагаемого прожиточного минимума облегчит налоговое бремя для семей с детьми, стимулируя повышение рождаемости, и развивая институт семьи.

4. Сохранение налогового вычета у родителей и опекунов (детей-инвалидов, достигших совершеннолетия), повысит уровень жизни, при этом уменьшив отказ потенциальных родителей от детей с ограниченными возможностями.

Подводя итоги данной статьи можно сделать вывод, о том, что нынешнюю систему налогообложения на доходы физических лиц необходимо дорабатывать не постепенным внесением поправок, а кардинальным изменением всей налоговой системы.

#### Список литературы:

1. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 26.02.2024) "НК РФ Статья 218. Стандартные налоговые вычеты" [Электронный ресурс]// URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)
2. Мищенко В.В. Проблемы государственного регулирования налога на доходы физических лиц и обязательного социального страхования //ФГБОУ ВПО «Кузбасский технический университет имени Т.Ф. Горбачева»
3. Проблемы конструкции налога на доходы физических лиц и возможные пути их решения//ФГБОУ ВПО «Кузбасский технический университет имени Т.Ф. Горбачева»
4. Мищенко В.В. Российская практика применения налога на добавленную стоимость: проблемы и возможные пути их решения // Вестник Алтайской Академии экономики и права. 2019 г., №4, ч.2, С.245-251
5. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]// URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/>
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]// URL: <https://rosstat.gov.ru/>