

Осадчук Людмила Михайловна,

к.э.н., доцент кафедры налогообложения и инфраструктуры бизнеса;

Руденко Анна Сергеевна,

студентка,

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный технологический университет»,

г. Краснодар, Россия

ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ РАЗЛИЧНЫХ СТАВОК ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Аннотация. В статье рассмотрена практика применения налоговых ставок по налогу на доходы физических лиц в разрезе источников получения дохода. Обоснованы направления совершенствования налогообложения различных доходов с учетом сохранения социальной роли налога на доходы физических лиц.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, виды ставок, особенности применения, необлагаемый минимум, среднедушевые доходы, бюджет, укрепление доходов.

Osadchuk L.M.,

Candidate of Economics, associate professor of taxation and infrastructure business;

Rudenko A. S.,

student of taxation and infrastructure business Department,

Kuban State Technological University,

Krasnodar, Russia

THE PRACTICE OF APPLYING DIFFERENT RATES WHEN CALCULATING THE PERSONAL INCOME TAX

Annotation. The article discusses the practice of applying tax rates for personal income tax in the context of sources of income. The directions of improving the taxation of various incomes are substantiated, taking into account the preservation of the social role of the tax on personal income.

Keywords: personal income tax, types of rates, application features, non-taxable minimum, per capita incomes, budget, revenue strengthening.

Налог на доходы физических лиц всегда являлся одним из важнейших налогов. От его собираемости зависят региональные, и местные бюджеты. Так в 2016 году в консолидированные бюджеты субъектов РФ поступило 2806,5 млн. руб., из них 617,1 млн. руб. в доходы местных бюджетов [7].

Налог на доходы является самым массовым налогом. Он используется, как и все налоги, и сборы, в качестве источника формирования бюджета, а также регулятора доходов разных социальных групп. Главным преимуществом налога на доходы с физических лиц для государства является то, что его платят практически все категории граждан, все трудоспособное население страны [1, с. 84].

Налог на доходы физических лиц является важным элементом налогового законодательства, а потому требует полноценного анализа и поиска путей совершенствования.

Изучение зарубежного опыта применения НДФЛ, позволило выделить наиболее существенные отличия налогообложения доходов физических лиц в нашей стране и в других экономически успешных странах.

Главное отличие заключается в том, что в Российской Федерации налог на доход физических лиц не является прогрессивным, различие в ставках зависит от источника дохода, а не от его величины. По данному налогу установлены пропорциональные ставки в виде определенного процента от налоговой базы. Ставки налога дифференцированы в зависимости от вида получаемого дохода и составляют 13, 35, 30 процентов [4].

Так, налоговая ставка 13% является основной и применяется к подавляющему перечню доходов, и прежде всего, доходов от трудовой и индивидуальной предпринимательской деятельности, от использования и продажи имущества. К доходам, облагаемым по указанной ставке, для резидентов России применяются налоговые вычеты.

Ставка в размере 35% применяется в отношении таких доходов, как стоимости выигрышей и призов, получаемых на конкурсах и других мероприятиях в целях рекламы товаров, за вычетом необлагаемого минимума в размере 4000 руб.; процентных доходов по вкладам в банках при превышении ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной на пять пунктов; суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиком

заемных (кредитных) средств в части превышения $2/3$ ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

Налоговая ставка в размере 30% применяется в отношении доходов, полученных физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ (за исключением доходов в виде дивидендов, полученных от российских организаций, по которым ставка налога составляет 15% и некоторых видов трудовых доходов в отношении которых применяется ставка 13%) [4].

Налоговая ставка 13% также применяется в отношении доходов в виде дивидендов, полученных физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ. Но при этом на указанные доходы не начисляются социальные платежи во внебюджетные фонды, как это делается при начислении доходов от трудовой деятельности.

В то же время, по мнению ряда ученых, если учесть совокупную нагрузку на выплаты физическим лицам, в стране уже действует скрытая шкала налогообложения, при которой высокие доходы облагаются более низкими ставками. Такая ситуация, по мнению проф. Гудкова А. складывается при уровне доходов свыше 800 тыс. руб. [2].

Так, если учесть НДФЛ в размере 13 % и страховые взносы в размере 30%, то общая нагрузка на трудовые доходы составит 43%. В то же время, при превышении дохода в сумме 800 тыс. руб., тариф страховых взносов снижается до 10%, что приводит к падению налоговой нагрузки до 23%.

В то же время, если обратиться к международному опыту, то большинство стран Европы, США, Китай и другие страны мира успешно применяют прогрессивную шкалу налогообложения НДФЛ.

Мировая практика подоходного налогообложения подтверждает эффективность такого подхода. Прогрессивное налогообложение доходов способствует росту поступлений подоходного в бюджетную систему и выполняет роль социального регулятора, так как дополнительные поступления в бюджет обеспечиваются за счет доходов наиболее состоятельных граждан страны.

Так, во Франции при уровне дохода до 11,8 тысяч евро ставка налога составляет 5,5%, в то время как при достижении дохода свыше 1 млн. евро ставка достигает 75%. В Швеции максимальная ставка на доходы граждан составляет 56,6%, в Дании 52,2%, в Германии – до 45% и т.д. Прогрессивную шкалу налогообложения сейчас применяют и в Китае [2].

Многие ученые и практики в России также предлагают перейти на прогрессивную шкалу налогообложения, но более плавную, чем в странах Европы [3; 5]. Например, одно из последних предложений депутатов ориентировано на применении шкалы, состоящей из трех разрядов, при этом для доходов до 5 млн. руб. сохраняется действующая ставка 13%. При увеличении доходов от 5 до 500 млн. руб. предложена ставка 18% и лишь при достижении дохода свыше 500 млн. руб. – 28%.

В свою очередь Правительство РФ дает отрицательное заключение на депутатские инициативы, при этом ссылаясь на стабильность собираемости данного налога в последние годы.

По нашему мнению, такая мера назрела на данном этапе развития экономики страны. Регулирование уровня доходов граждан должно происходить в соответствии со структурой личного потребления, другими словами данным видом налога можно как стимулировать наиболее рациональное использование своего бюджета, так и перенаправить его на помощь категориям граждан, которые имеют наименьшую социальную защищенность.

В экономической литературе активно обсуждается вопрос применения необлагаемого минимума исходя из прожиточного минимума и средней заработной платы при исчислении НДФЛ. Это объясняется тем фактом, что налоговые вычеты практически не выполняют свою стимулирующую функцию, так как не учитывают особенностей развития экономики [3].

По нашему мнению, в период экономической нестабильности господдержка через налоговые льготы должна оказываться всем гражданам, имеющим небольшие доходы. Только в этом случае будет реализован принцип

справедливости налогообложения. Особенно остро эта проблема стоит на современном этапе функционирования экономики, когда заработная плата снизилась во многих сферах экономической деятельности.

Мы согласны с предложениями тех ученых и общественных движений, которые касаются введения необлагаемого минимума (в сложившихся условиях с доходом на уровне 10.000 руб в месяц). В этом случае, лица, оказавшиеся в одной группе доходов, будут иметь равную возможность снижения НДФЛ. Опыт применения необлагаемого минимума имеется во многих странах. В России также применялся необлагаемый минимум, соответствующий минимальной заработной плате за месяц. Для подтверждения необходимости введения необлагаемого минимума приведем некоторые данные о структуре среднедушевых доходов населения Краснодарского края (таблица 1).

По приведенным данным видно, что в 2015 году 13,5% населения края имело среднедушевой доход, не превышающий 10000 руб., 39,4% населения не выше 20.000 руб. в месяц.

В этих условиях при использовании необлагаемого минимума улучшится качество жизни граждан с невысокими доходами, но могут снизиться доходы бюджета.

Таблица 1 – Распределение населения Краснодарского края по величине среднедушевых денежных доходов [6].

Все население	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
	100	100	100	100	100	100
в том числе со среднедушевыми денежными доходами, руб. в месяц:						
до 5000	11,6	9,3	6,9	4,5	3,4	2,3
5000,1-7000	10,8	9,4	7,7	5,8	4,7	3,6
7000,1-10000	16,0	14,7	12,9	10,6	9,1	7,6
10000,1-14000	17,2	16,8	15,8	14,2	13,0	11,8
14000,1-19000	14,9	15,3	15,5	15,1	14,6	14,1
19000,1-27000	13,5	14,8	16,1	17,3	17,5	18,1
27000,1-45000	11,1	13,2	15,8	19,0	20,9	22,8
свыше 45000	4,9	6,5	9,3	13,5	16,8	19,7

Выпадающие доходы, по нашему мнению, необходимо компенсировать за счет мер по легализации неучтенных доходов населения, а также восстановления контроля за расходами физических лиц, как это осуществляется для государственных служащих.

Кроме того, при реформировании НДФЛ необходимо также унифицировать налогообложение доходов от трудовой деятельности и доходов от капитала. Это можно сделать двумя способами.

На первом этапе, в ближайшей перспективе необходимо выровнять налоговую нагрузку на трудовые доходы и доходы от долевого участия в капитале. В настоящее время налог на прибыль организаций облагается по ставке 20%, налог на дивиденды по ставке 13%, что дает совокупную нагрузку 33% (в отличие от налоговой нагрузки 43% на трудовые доходы). По нашему мнению, ставка налога на доходы от долевого участия может быть увеличена на 5-7%. Это будет способствовать капитализации прибыли и развитию бизнеса.

Второй способ заключается в применении прогрессивной шкалы налогообложения, при которой в налоговую базу должны входить все доходы резидента, независимо от источника его получения, как это применяется в большинстве высокоразвитых странах.

Таким образом, будут более полно реализованы и фискальная и социальная функция налога на доходы физических лиц.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1. Баяндурян Г.Л., Полиди А.А., Осадчук Л.М., Ужвенко М.Ф. Налоги и налогообложение / Под. ред. Г.Л. Баяндурян. – Краснодар: Изд. ФГБОУ ВПО «КубГТУ», 2013. – 167 с.*
- 2. Какой налог в США и других странах мира // Новости. – 05.01.1. – Режим доступа: nalog-nalog.ru.*
- 3. Корень А.В., Першина В.В. Актуальные проблемы и пути совершенствования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации // Глобальный научный потенциал. – 2014. – № 5. – С. 63-65.*
- 4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. (действующая редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalkod.ru>.*

5. Нефедьева А.С., Корнева Е.В. Актуальные проблемы налогообложения доходов физических лиц и пути их решения в налоговой системе РФ // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.science-education.ru>.
6. Распределение населения по величине среднедушевых денежных доходов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://krsdstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/krsdstat.
7. Статистика и аналитика. Данные по формам налоговой отчетности ФНС 1-НМ за 2016 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>.