

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2021, №5, Том 13 / 2021, No 5, Vol 13 <https://esj.today/issue-5-2021.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/12ECVN521.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Аксенова, А. А. Об изменениях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации в разрезе социальной функции налога на доходы физических лиц / А. А. Аксенова // Вестник евразийской науки. — 2021. — Т. 13. — № 5. — URL: <https://esj.today/PDF/12ECVN521.pdf>

For citation:

Aksenova A.A. On amendments to chapter 23 of the tax code of the Russian Federation in the context of the social function of the personal income tax. *The Eurasian Scientific Journal*, 13(5): 12ECVN521. Available at: <https://esj.today/PDF/12ECVN521.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

Аксенова Анастасия Андреевна

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», Москва, Россия
Доцент кафедры «Бухгалтерского учета и налогообложения»

Кандидат экономических наук

E-mail: aaksenova.reu@gmail.com

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=618427

Об изменениях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации в разрезе социальной функции налога на доходы физических лиц

Аннотация. Вопросы, связанные с налогообложением, всегда остаются острыми и актуальными. С одной стороны, налоги — доходная часть бюджетной системы Российской Федерации и государство стремится администрировать максимальное количество налоговых платежей, а с другой оправдано стремление налогоплательщика оптимизировать налогообложение с целью минимизации своего налогового бремени. В основной документ, регулирующий систему налогообложения, Налоговый кодекс Российской Федерации регулярно вносятся изменения и дополнения. Не составляет исключения и глава 23 «Налог на доходы физических лиц». Во время летнего телеобращения к населению в 2020 году Президент Российской Федерации Владимир Владимирович Путин озвучил инициативы, которые касались налогообложения доходов физических лиц. Они предусматривали заметное возрастание налоговой нагрузки, в связи с тем, что расширился перечень объектов налогообложения — доходов попадающих под налогообложение НДФЛ, а также была введена новая повышенная налоговая ставка по доходом превышающим 5 миллионов рублей. После чего в сентябре 2020 года правительство внесло в Государственную думу законопроект о взимании НДФЛ в размере 15 % с физических лиц, чья заработная плата за налоговый период превышает 5 миллионов рублей. Вместе с тем в данной статье рассматривается увеличение налоговой нагрузки физических лиц не только за счет ввода новой повышенной ставки по НДФЛ, на доходы превышающие 5 миллионов рублей, но и в виду расширения объектов налогообложения. С 1 января 2021 года доходы в виде процентов по вкладам превышающее произведение ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на определенную дату и одного миллиона рублей, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц по ставке 13 %.

Ключевые слова: налогообложение физических лиц; налог на доходы физических лиц; налоговая нагрузка; налоговая ставка; социальная функция налога

Налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ), помимо основных функций налога, таких как фискальная, распределительная, регулирующая и контролирующая, призван выполнять и социальную функцию. Она заключается в поддержке социально уязвимых слоев населения посредством предоставления им налоговых льгот и возможных преференций. Целью данного исследования является получение ответа на вопрос будут ли изменения Налогового кодекса Российской Федерации, вступившие в силу с января 2021 года, способствовать возрастанию данной функции или же скорее будет усилена фискальная: направлены ли изменения на ослабление налоговой нагрузки малоимущих граждан или повышается налоговая нагрузка на богатых?

Инициативы, озвученные Президентом Российской Федерации Владимиром Владимировичем Путиным в 2020 году, касались в том числе налогообложения доходов физических лиц. Они предусматривали заметное возрастание налоговой нагрузки: расширился перечень доходов попадающих под налогообложение НДФЛ, а также была введена новая повышенная налоговая ставка по доходом превышающим 5 миллионов рублей.

Так с 1 января 2021 года доходы в виде процентов по вкладам превышающее произведение ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на определенную дату и одного миллиона рублей, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц по ставке 13 %. Если полученный доход превысит необлагаемый процентный доход, в 2021 году это 42 тысячи 500 рублей, то он будет облагаться по ставке 13 %. Например, если два года назад физическое лицо открыло вклад на 750 тысяч рублей под 6,5 % на два года, то за два года проценты составили 97 тысяч 500 рублей. Если выплата процентов состоится в конце срока, то есть после 1 января 2021 года, то будет рассчитан налог. Вместе с тем, если гражданин открывает счет 1 июля 2021 года двухлетний вклад на 1 миллион 500 тысяч рублей под 5,5 % годовых с ежемесячной выплатой, по итогам 2021 года он получит проценты на 41 тысячу 250 рублей, в 2022 году 82 тысячи 500 рублей, в 2023 году 41 тысячу 250 рублей. В этом случае нужно заплатить налог только с дохода 82 тысячи 500 рублей за 2022 год, что составляет 10 тысяч 725 рублей [1].

Налоговый орган, на основании сведений, полученных от банков, которые они должны предоставить не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом, формирует сводное налоговое уведомление для уплаты НДФЛ и, в случае наличия налогооблагаемого имущества, имущественных налогов. То есть декларирование такого дохода не требуется и подавать декларацию по форме 3 НДФЛ подавать не надо. Впервые уплатить налог с такого рода дохода за 2021 год вкладчики должны будут в 2022 году, в единый день уплаты налогов физическими лицами, на основании налоговых уведомлений, до 1 декабря года.

Говоря о повышенной ставке 15 % по НДФЛ, основа законопроекта — это применение повышенной ставки НДФЛ к регулярным доходам налогоплательщиков свыше 5 миллионов рублей, связанным непосредственно с трудовой деятельностью физических лиц, включая заработную плату и дивиденды, и исключение из базы расчета нерегулярных доходов. Вопрос о прогрессивной шкале по НДФЛ обсуждался в течение долгого времени. Изначально позиция действующей власти относительно прогрессивной шкалы была непоколебима — ее принятие категорически отвергалось. В 2009 году Председатель Правительства Российской Федерации Владимир Владимирович Путин особое внимание уделил проблеме прогрессивной ставки налога на доходы физических лиц. «...Сегодня это у нас плоская шкала — 13 %-ный налог с физических лиц. ... Конечно, на первый взгляд, это тоже не очень справедливо. Те, кто получают большую зарплату, платят 13 %, и те, у кого маленький доход, тоже 13 %. Где же социальная справедливость?» [2].

Однако с течением времени стало очевидно, что сохранять ставку 13 % для трудовых доходов физических лиц более нецелесообразно. Вместе с тем до принятия Федерального закона № 372 — ФЗ в 2020 году была проведена колоссальная работа налоговых органов и финансового ведомства, в частности проанализированы налоговые поступления от доходов физических лиц в зависимости от вида источника выплаты. Так было принято решение о вводе в действие повышенной налоговой ставки 15 % относительно доходов превышающих 5 миллионов руб. в год от следующих видов: заработная плата, вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, долевое участие, в том числе дивиденды иностранной организации, выигрыши в азартных играх и лотереях, операции с ценными бумагами и т. д. В то же время по повышенной ставке не облагаются доходы от продажи имущества, кроме ценных бумаг, подарков в виде имущества, страховых выплат по договорам страхования и пенсионного обеспечения. Данное решение является вполне обоснованным и логичным. В противном случае повышенный налог пришлось бы платить людям с небольшими доходами, что противоречит идее введения новой повышенной ставки налогообложения доходов физических лиц и принципу социальной справедливости. Например, следовало бы применять ставку НДФЛ 15 % в тех случаях, когда заработная плата физического лица, полученная за налоговый период по месту работы не достигает 5 миллионов рублей, но при суммировании с разовым доходом, в том числе от продажи имущества, он его превысил. Важно, что не должно произойти увеличение административной нагрузки на налогоплательщиков, так как и в этом случае, налоговые органы самостоятельно исчисляют сумму налога, которую необходимо доплатить по итогам налогового периода. Процесс администрирования таких доходов будет максимально автоматизирован, и не приведет к необходимости подачи налоговой декларации.

Согласно данным Всероссийского центра изучения общественного мнения¹, общество в целом позитивно восприняло изменения по повышению НДФЛ для богатых и, если эксперимент с повышением налога пройдет успешно, реформа будет продолжена. Четыре из пяти респондентов назвали единую ставку налога в 13 % несправедливой, свидетельствует опрос, проведенный Фондом «Общественное мнение». С марта 2017 года по октябрь 2020 года доля таких людей выросла на 5 % до 79 %. За единую ставку высказался только 21 % респондентов, 63 % респондентов, поддержали повышение НДФЛ. «Богатые должны платить больше, деньги пойдут на решение социальных проблем, это справедливое решение», — перечислили они аргументы в пользу повышения налога [1].

В сентябре 2020 года правительство внесло в Государственную думу законопроект о взимании НДФЛ в размере 15 % с физических лиц, чья заработная плата за налоговый период превышает 5 миллионов рублей. Данная инициатива была озвучена Президент Российской Федерации Владимиром Владимировичем Путиным в ходе летнего телеобращения к населению. Проект данного закона вносит поправки в главу 23 Налогового кодекса Российской Федерации. В законе прописано, в случае не превышения дохода физического лица от трудовой деятельности 5 миллионов рублей, то уплачивает налог в размере 13 %. В том случае когда доход за налоговый период превысил 5 миллионов рублей, то сумма налога к уплате будет рассчитываться как 13 % от 5 миллионов рублей, что составит 650 тысяч рублей плюс 15 % от суммы, превышающей 5 миллионов рублей.

Разбирая нюансы закона, следует обратить внимание на понятия «основной налоговой базы» и «других» налоговых баз. В законе содержится перечень «других» налоговых баз, он включает в себя доходы, полученные от операций с ценными бумагами, доходы от

¹ <https://wciom.ru> — официальный сайт Всероссийского центра изучения общественного мнения (дата обращения: 08.09.2021).

контролируемой иностранной компании и другие. А к основной налоговой базе относятся заработные платы и доходы от оказания услуг.

Действующая редакция 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации определяет, что налоговые вычеты, среди которых стандартные, социальные, имущественные и профессиональные уменьшают только налоговую базу, облагаемую по ставке 13 %, которая применяется к доходам физических лиц, имеющих статус налогового резидента [3]. Данная норма остается без изменений и доходы, облагаемые по новой ставке 15 % уменьшить на вычеты нельзя. Согласно финансово-экономическому обоснованию к законопроекту, повышение налоговой ставки приведет к дополнительному поступлению в бюджет доходов от НДФЛ в объеме более 60 миллиардов рублей в год.

Указанные изменения главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации увеличивают фискальную функцию налога, но не социальную.[8] В столичном регионе уровень заработной платы выше, чем в иных субъектах Российской Федерации. Даже беглое изучение вакансий на таком популярном рекрутинговом сайте как www.hh.ru² доказывает это утверждение. Помимо высокой концентрации в Москве, относительно регионов, работников с официальной заработной платой, превышающей 5 миллионов рублей в год, следует упомянуть иные доходы, облагаемые по повышенной ставке, среди них доходы от долевого участия в организациях, дивиденды, в том числе от иностранных организаций, доходы по операциям с ценными бумагами, в том числе по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, которые учитываются на индивидуальном инвестиционном счете и другие.

По данным Федерального казначейства³, за первые семь месяцев 2021 года совокупные поступления от налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет Российской Федерации составили 2,6 триллиона рублей (плюс 18 % к аналогичному периоду предыдущего года). Из них 284,2 миллиарда рублей (10,8 % общей суммы) составили поступления от обложения доходов свыше пяти миллионов рублей по ставке 15 %. Соответственно, дополнительные доходы от повышенной ставки уже 37,7 миллиарда рублей [4].

Статистика налоговых поступлений от доходов, облагаемых по повышенной ставке, может свидетельствовать о том, что в Москве в целом более высокий уровень финансовой грамотности населения, что, в свою очередь, приводит к использованию диверсифицированных способов получения высокого дохода. Для получения более высоких доходов физическим лицам необходимо стремиться к более высокому уровню финансовой грамотности. Как было упомянуто выше, повышенная ставка распространяется не только на трудовые доходы. И если гражданин, работая в иных субъектах Российской Федерации, не может рассчитывать на такую же высокую оплату труда как в Москве, то возможность использования иных инструментов для получения дополнительного дохода есть, при условии грамотного подхода к финансовым инструментам.

В целом политика государства относительно инвестиций в России достаточно лояльна, чему свидетельствует, в том числе, возможность использования инвестиционного налогового вычета по НДФЛ. Безусловно отмена пониженной налоговой ставки 9 % на доходы от долевого участия в деятельности организаций явилась не популярной мерой, однако не думаю, что граждане, которые только начинают изучать рынок ценных бумаг и возможности дополнительного нетрудового дохода обратили внимание на данное изменение в главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации, скорее эта норма коснулась тех, кто ранее платил

² <https://hh.ru> — официальный сайт рекрутинговой организации (дата обращения: 08.09.2021).

³ <http://nalog.ru> — официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации (дата обращения: 08.09.2021).

НДФЛ по ставке 9 %, а теперь платить 13 % или 15 % если доход за год превысил 5 миллионов рублей.

Традиционно налог на доходы физических лиц распределяется между бюджетами и идет на обеспечение расходов государства [9]. Однако предполагается налоговые поступления от повышенной ставки пойдут на дополнительное финансирование для лечения детей с редкими и опасными заболеваниями. По прогнозам за 2021 год бюджет получит дополнительно около 60 миллиардов рублей. В то же время доподлинно узнать куда именно будут направлены дополнительные доходы, мы скорее всего не сможем, если только данная информация не будет доведена на выступлениях высокопоставленных чиновников. Не смотря на увеличение доходов бюджетной системы Российской Федерации, вопрос выполнения налогом на доходы физических лиц своей социальной функции остается открытым [10], так как нововведения внесенные в главу 23 Налогового кодекса Российской Федерации не затрагивают налоговые вычеты и не вводят понятия необлагаемый минимум, что необходимо для выполнения налогом социальной функции, а лишь укрепляют фискальную функцию налога, увеличивая налоговое бремя физических лиц.

ЛИТЕРАТУРА

1. Аксенова А.А. Увеличение налоговой нагрузки физических лиц в Российской Федерации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 4. № 4(112). С. 86–88.
2. Аксенова А.А. Быть ли прогрессивной шкале по налогу на доходы физических лиц в России в ближайшем будущем? // Вестник евразийской науки. 2018. № 1. С. 1–7.
3. Левандовская С.С. Экономическая и социальная оценка подоходного налогообложения физических лиц в России проблемы и дискуссии, их анализ // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2020. № 3. С. 90–96.
4. Долженков А. «Свердоходы обложили удачно» // журнал Эксперт 13–19 сентября 2021, № 38(1221). С. 51.
5. Grekov I.E., Guselnikova J.V., Makeyeva J.O. Justification of the necessity of progressive personal income taxation // Московский экономический журнал. 2017. № 2. С. 77.
6. Nazarova L.N., Nusratullin I.V., Aksenova A.A., Gazizyanova Y.Y., Tikhonov A.I. Socio-economic development of Russia // Journal of Advanced Research in Law and Economics. 2019. Т. 10. № 2(40). С. 616–624.
7. Шувалова Е.Б., Гордиенко М.С. Налоговая льгота как инструмент повышения качества государственного регулирования финансовых процессов // Инновационное развитие экономики. 2018. № 1(43). С. 271–280.
8. Пинская М.Р. «Институциональный анализ справедливого характера налоговых отношений» // Российский экономический интернет-журнал, 2010, № 1, стр. 276–287.
9. Фискальный федерализм. Проблемы и перспективы развития // Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Баннова К.А., Белозеров С.А., Бочарова О.Ф., Быков С.С., Валигура В.А., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Горский И.В., Гринкевич А.М., Дербенева В.В., Десятнюк О.М., Евневич М.А., Ермакова Е.А., Ермакова Е.А., Ефименко Т.И., Заниздра М.Ю., Зозуля В.В., Иванов В.В. и др. / монография для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / Москва, 2015. Сер. Magister.
10. Шувалова Е.Б., Ермаков В.В. Налоговое бремя и принципы налогообложения // Экономические науки. 2008. № 47. С. 393–398.

Aksenova Anastasiya Andreevna

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

E-mail: aaksenova.reu@gmail.com

RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=618427

On amendments to chapter 23 of the tax code of the Russian Federation in the context of the social function of the personal income tax

Abstract. Issues related to taxation always remain acute and relevant. On the one hand, taxes are a revenue part of the budget system of the Russian Federation and the state strives to administer the maximum number of tax payments, and on the other hand, the taxpayer's desire to optimize taxation in order to minimize his tax burden is justified. The main document regulating the taxation system, the Tax Code of the Russian Federation, is regularly amended and supplemented. Chapter 23 "Personal income tax" is no exception. During the summer televised address to the population in 2020, the President of the Russian Federation, Vladimir Vladimirovich Putin, announced initiatives related to the taxation of personal income. They provided for a noticeable increase in the tax burden, due to the fact that the list of taxable objects — income falling under personal income tax—was expanded, and a new increased tax rate was introduced for income exceeding 5 million rubles. After that, in September 2020, the government submitted to the State Duma a bill on collecting personal income tax in the amount of 15 % from individuals whose salary for the tax period exceeds 5 million rubles. At the same time, this article considers the increase in the tax burden of individuals not only due to the introduction of a new increased personal income tax rate for income exceeding 5 million rubles, but also in view of the expansion of tax objects. From January 1, 2021, income in the form of interest on deposits exceeding the product of the key rate of the Central Bank of the Russian Federation on a certain date and one million rubles is subject to personal income tax at the rate of 13 %.

Keywords: taxation of individuals; personal income tax; tax burden; tax rate; social function of the tax

REFERENCES

1. Aksenova A.A. Should there be a progressive scale for personal income tax in Russia in the near future? // Bulletin of Eurasian Science. 2018. No. 1. pp. 1–7.
2. Aksenova A.A. Increase in the tax burden of individuals in the Russian Federation // Economics and management: problems, solutions. 2021. Vol. 4. No. 4(112). pp. 86–88.
3. Dolzhenkov A. "Sverdlovsk revenues were successfully imposed" // Expert magazine september 13–19, 2021, No. 38(1221). p. 51.
4. Levandovskaya S.S. Economic and social assessment of income taxation of individuals in Russia problems and discussions, their analysis // World economy: security problems. 2020. No. 3. pp. 90–96.
5. Grekov I.E., Guselnikova J.V., Makeyeva J.O. Justification of the necessity of progressive personal income taxation // Moscow Economic Journal. 2017. No. 2. p. 77.
6. Nazarova L.N., Nusratullin I.V., Aksenova A.A., Gazizyanova Y.Y., Tikhonov A.I. Socio-economic development of Russia // Journal of Advanced Research in Law and Economics. 2019. T. 10. № 2(40). С. 616–624.

7. Shuvalova E.B., Gordienko M.S. Tax benefit as a tool for improving the quality of state regulation of financial processes // Innovative development of the economy. 2018. No. 1(43). pp. 271–280.
8. Pinskaya M.R. "Institutional analysis of the fair nature of tax relations" // Russian Economic Internet Journal, 2010, No. 1, pp. 276–287.
9. Fiscal federalism. Problems and development prospects // Mayburov I.A., Ivanov Yu.B., Bannova K.A., Belozarov S.A., Bocharova O.F., Bykov S.S., Valigura V.A., Vylkova E.S., Goncharenko L.I., Gorsky I.V., Grinkevich A.M., Derbeneva V.V., Desyatnyuk O.M., Evnevich M.A., Ermakova E.A., Ermakova E.A., Efimenko T.I., Zanizdra M.Yu., Zozulya V.V., Ivanov V.V. and etc. monograph for undergraduates enrolled in programs of the direction "Finance and Credit" / Moscow, 2015. Ser. Magister.
10. Shuvalova E.B., Ermakov V.V. Tax burden and principles of taxation // Economic sciences. 2008. No. 47. S. 393–398.