

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

2020, №1, Том 12 / 2020, No 1, Vol 12 <https://esj.today/issue-1-2020.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/78ECVN120.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Зотиков Н.З. Налог на доходы физических лиц: практика исчисления, направления совершенствования // Вестник Евразийской науки, 2020 №1, <https://esj.today/PDF/78ECVN120.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Zotikov N.Z. (2020). Personal income tax: calculation practice, areas of improvement. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 1(12). Available at: <https://esj.today/PDF/78ECVN120.pdf> (in Russian)

Грант РФФИ №18-010-00357/18 на тему «Совершенствование налогово-бюджетного механизма и его влияние на экономику региона» на 2018–2020 гг.

УДК 336.226.11 (470)

ББК 4261.411.2 (2Рос)

Зотиков Николай Зотикович

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Чебоксары, Россия
Доцент кафедры «Финансов, кредита и экономической безопасности»
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: Zotikovcontrol@yandex.ru

Налог на доходы физических лиц: практика исчисления, направления совершенствования

Аннотация. В соответствии с действующим законодательством физические лица, не являющиеся ИП, уплачивают земельный налог, транспортный налог, налог на имущество физических лиц, налог на доходы физических лиц (НДФЛ). НДФЛ уплачивают также индивидуальные предприниматели, применяющие общую (традиционную) систему налогообложения.

Из уплачиваемых физическими лицами налогов НДФЛ играет значительную роль. Доля НДФЛ в бюджете напрямую зависит от уровня развития экономики. НДФЛ является прямым личным налогом, удерживается непосредственно из доходов физического лица, затрагивает интересы большинства населения страны.

Сложившаяся в настоящее время система налогообложения доходов физических лиц не обеспечивает справедливость в налогообложении: с введением плоской шкалы налогообложения разрыв между высокооплачиваемыми и низкооплачиваемыми слоями населения не уменьшается, а, наоборот, коэффициент фондов с 13,9 в 2000 г. увеличился до 15,5 в 2018 г. Остается значительной доля населения, имеющего доходы ниже уровня прожиточного минимума (12,9 % всего населения в 2018 г.).

В последнее время темпы роста НДФЛ по сравнению с другими налогами уменьшаются.

В статье приведены изменения в распределении НДФЛ по уровням бюджетов, указывается значительная роль данного налога в формировании доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, причем налоговые доходы местных бюджетов формируются на 2/3 за счет данного федерального налога.

В статье особое место уделено практике налогообложения доходов физических лиц в развитых зарубежных странах.

Целью и задачей статьи является, основываясь на отечественный и зарубежный опыт, обоснование необходимости реформирования налогообложения доходов физических лиц.

В статье приведены направления совершенствования подоходного налогообложения в России, в том числе возможности введения прогрессивной системы налогообложения.

Ключевые слова: бюджет; дефицит; налоговые доходы; безвозмездные поступления; пропорциональное налогообложение; МРОТ; коэффициент замещения; коэффициент фондов; коэффициент Джини; прожиточный минимум; прогрессивное налогообложение; налогообложение семейного дохода

Введение

Налог на доходы физических лиц относится к одним из самых собираемых налогов. С его помощью осуществляется регулирование доходов населения.

НДФЛ выполняет три основные функции: фискальную, регулирующую, социальную (путем применения вычетов по налогу).

Являясь федеральным, данный налог в федеральный бюджет вообще не поступает, а по установленным нормативам зачисляется в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, являясь одним из основных источников формирования налоговых доходов указанных бюджетов.

Таблица 1

Распределение НДФЛ по уровням бюджетов (%)

Федеральный закон от	С какого года	Бюджет субъекта РФ	Местный бюджет
20.08.2004 № 120-ФЗ	С 2005 года	70 %	30 %
30.11.2011 № 361-ФЗ	С 2012 года	80 %	20 %
23.07.2013 № 252-ФЗ	С 2014 года	85 %	15 %

Источник: Бюджетный кодекс РФ, статья 56

Как следует из данных таблицы 2, начиная с 2011 года распределение НДФЛ по уровням бюджетов менялось не в пользу местных бюджетов.

Далее рассмотрим долю НДФЛ в бюджетах различных уровней.

Роль НДФЛ в доходах бюджетов различных уровней

Таблица 2

Доходы и расходы консолидированного бюджета РФ и федерального бюджета (млрд руб.)

Годы	Консолидированный бюджет РФ						Из него			
	Доходы	Расходы	Дефицит (-), профицит		НДФЛ		Доходы	Расходы	Дефицит (-), профицит	
			млн руб.	% от доходов	млн руб.	% от доходов			млн руб.	% от доходов
2003	4138,7	3964,9	173,8	4,2	455,7	11,0	2586,2	2358,5	227,7	8,8
2004	5429,9	4669,6	760,3	14,0	574,5	10,6	3428,9	2698,9	730,0	21,3
2005	8579,6	6820,6	1759,0	20,5	707,0	8,2	5127,2	3514,3	1612,9	31,4
2006	10625,8	8375,2	2250,6	21,2	930,4	8,7	6278,9	4284,8	1994,1	31,7
2007	13368,3	11378,6	1989,7	14,9	1266,6	9,5	7781,1	5986,6	1794,5	23,1
2008	16169,1	14157,0	2012,1	12,4	1666,3	10,3	9275,9	7570,9	1705,0	18,4
2009	13599,7	16048,3	-2448,6	18,0	1665,8	12,2	7337,8	9660,1	-2322,3	31,6
2010	16031,9	17616,6	-1584,7	9,9	1790,5	11,2	8305,4	10117,4	-1812,0	21,8

Годы	Консолидированный бюджет РФ						Из него			
	Доходы	Расходы	Дефицит (-), профицит		НДФЛ		Доходы	Расходы	Дефицит (-), профицит	
			млн руб.	% от доходов	млн руб.	% от доходов			млн руб.	% от доходов
2011	20855,4	19994,6	860,8	4,1	1995,8	9,6	11367,6	10925,6	442,0	4,0
2012	23435,1	23174,7	260,4	1,1	2261,5	9,6	12855,5	12895,0	-39,0	0,3
2013	24442,7	25290,9	-848,2	3,5	2499,0	10,2	13019,9	13342,9	-323,0	2,5
2014	26766,1	27611,7	-845,6	3,2	2702,6	10,1	14496,9	14831,6	-334,7	2,3
2015	26922,0	29741,5	-2819,4	10,5	2807,8	10,4	13659,2	15620,2	-1961,0	14,3
2016	28181,5	31323,7	-3142,2	11,1	3018,5	10,7	13460,0	16416,4	-2956,4	22,0
2017	31046,7	32395,7	-1349,0	4,3	3252,3	10,5	15088,9	16420,3	-1331,4	8,8
2018	37320,3	32484,7	3035,6	8,1	3654,2	9,8	19454,4	16713,0	2741,4	14,1
всего	306912,9	305048,3	1864,6	0,6	31248,3	10,2	163523,8	163356,5	167,3	0,1
сред.	19182,0	19065,5	116,5	0,6	1953,0	10,2	10220,2	10209,8	10,4	0,1
2018 г. к 2003 г., %	9 раз	8,2 раза	64,6	-	8 раз	-	7,5 раз	7,08 раз	12раз	-

Источник: Отчет об исполнении консолидированного бюджета РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов (форма по ОКУД 0507021) за 2003–2018 гг.

Согласно данным, приведенным в таблице 2, доходы консолидированного бюджета РФ в 2018 г. по сравнению с 2003 г. увеличились в 9 раз, расходы – в 8,2 раза, за указанный период консолидированный бюджет РФ имел дефицит в течение 7 лет от 3,2 % к доходам бюджетов в 2014 г. до 18,0 % в 2009 г.

НДФЛ за рассматриваемый период увеличился в 8 раз, его доля в величине доходов бюджета уменьшилась с 11,0 % в 2003 г. до 9,8 % в 2018 г. (при среднем значении – 10,2 %).

Доходы федерального бюджета увеличились в 7,5 раз, расходы – в 7,08 раз. Федеральный бюджет имел дефицит в течение 8 лет в размере от 0,3 % к доходам бюджета в 2012 г. до 31,6 % в 2009 г.

Таблица 3
Доходы и расходы консолидированных бюджетов субъектов РФ (млрд руб.)

Годы	Доходы	Расходы	Дефицит (-), профицит		НДФЛ		Доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ к доходам (в %):	
			млрд руб.	% от доходов	млрд руб.	% от дохода	консолидированного бюджета РФ	федерального бюджета
2003	1930,4	1984,2	-53,8	2,8	455,7	23,6	46,6	74,6
2004	2403,2	2373,0	30,2	1,2	574,5	23,9	44,2	70,1
2005	2999,9	2941,2	58,7	2,0	707,0	23,6	35,0	58,5
2006	3797,3	3657,8	139,5	3,7	930,4	24,5	35,7	60,5
2007	4828,5	4790,5	38,0	0,8	1266,6	26,2	36,1	62,0
2008	6198,8	6253,1	-54,3	0,9	1666,3	26,9	38,3	66,8
2009	5926,6	6255,7	-329,1	5,6	1665,8	28,1	43,6	80,8
2010	6537,3	6636,9	-99,6	1,5	1790,5	27,4	40,8	78,7
2011	7644,2	7679,1	-34,9	0,4	1995,8	26,1	36,6	67,2
2012	8064,5	8343,2	-278,7	3,5	2261,5	28,0	34,4	62,7
2013	8165,1	8806,6	-641,5	7,8	2499,0	30,6	33,4	62,7
2014	8905,7	9353,3	-447,7	5,0	2693,5	30,2	33,3	61,4
2015	9308,2	9479,8	-171,6	1,8	2807,8	30,2	34,6	68,1
2016	9923,8	9936,4	-12,6	0,1	3018,5	30,4	35,2	73,7
2017	10758,1	10810,0	-51,9	0,5	3252,3	30,2	34,6	71,3
2018	12392,4	11882,2	510,2	4,1	3654,2	29,5	33,2	63,7
всего	109783,9	111183,3	-1399,4	1,27	31240,4	28,4	35,8	67,1

Годы	Доходы	Расходы	Дефицит (-), профицит		НДФЛ		Доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ к доходам (в %):	
			млрд руб.	% от доходов	млрд руб.	% от дохода	консолидированного бюджета РФ	федерального бюджета
сред.	6861,5	6949,0	-87,5	1,27	1952,5	28,4	35,8	67,1
2018 г. к 2003 г, %	6,4 раза	6 раз	-	-	8 раз	-		

Источник: Отчет об исполнении консолидированного бюджета РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов (форма по ОКУД 0507021) за 2003–2018 гг.

Из данных таблицы 3 следует следующее.

В 2018 г. по сравнению с 2003 г.: доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ увеличились в 6,4 раза, расходы – в 6 раз. За указанный период консолидированные бюджеты субъектов РФ имели дефицит в течение 12 лет, дефицит составлял от 0,1 % в 2016 г. до 5,6 % в 2009 г.

За период с 2003 по 2018 гг. сумма НДФЛ увеличилась в 8 раз, при этом доля НДФЛ в доходах бюджетов субъектов РФ с 23,6 % в 2003 г. увеличилась до 29,5 % в 2018 г.

Доля доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ в величине доходов консолидированного бюджета РФ при среднем значении в размере 35,8 % уменьшилась с 46,6 % в 2003 г. до 33,2 % в 2018 г. или на 23,2 %, в величине доходов федерального бюджета при среднем значении в размере 67,1 % уменьшилась с 74,6 % в 2003 г. до 63,7 % в 2018 г. или на 14,6 %. Это подтверждает то, что за федеральным бюджетом закреплены более значительные налоги.

Таблица 4

Консолидированный бюджет Чувашской Республики (млн руб.)

Годы	Доходы				Расходы	Дефицит (-), профицит		НДФЛ	Доля НДФЛ в сумме	
	всего	в том числе				млн руб.	% от дохода		налоговых доходов	общих доходов
		налоговые	неналоговые	безвозмездные поступления						
2008	31873,6	17619,6	2112,3	12141,7	35980,6	-4107,0	12,9	7169,3	40,7	22,5
2009	31592,4	14921,9	1723,7	14946,8	34600,6	-3008,2	9,5	6355,9	42,6	20,1
2010	33193,3	18195,1	2055,2	12943,0	35126,4	-1933,1	5,8	6969,8	38,3	21,0
2011	37264,8	20357,9	2323,4	14583,5	37065,1	199,7	0,5	7755,6	38,1	20,8
2012	40115,8	23110,5	2464,9	14540,4	42221,8	-2106,0	5,2	9236,8	40,0	23,0
2013	43079,3	25124,2	2797,7	15157,4	44457,0	-1377,7	3,2	10134,8	40,3	23,5
2014	44382,2	25230,7	3473,9	15677,6	47741,4	-3359,2	7,6	10853,3	43,0	24,4
2015	44363,7	26032,7	3174,0	15157,0	47271,8	-2908,4	6,6	10619,1	40,8	23,9
2016	48793,5	30120,6	3007,8	15665,1	47131,2	1662,3	3,4	11163,5	37,1	22,9
2017	51498,2	31520,6	2979,6	16997,0	51997,8	-499,6	1,0	12374,2	39,2	24,0
2018	57824,0	34719,4	3157,5	19947,1	55807,7	2016,3	3,5	13340,6	38,4	23,1
всего	463980,8	266953,2	29270,0	167756,6	479401,4	-15420,6	3,3	105972,9	39,7	22,8
сред.	42180,0	24268,5	2660,9	15250,6	43581,9	-1401,9	3,3	9633,9	39,7	22,8
2018 г. к 2008 г, %	181,4	197,0	149,5	164,3	155,1	-	-	186,1	94,3	102,7
Доля, %	-	57,5	6,3	36,2	-	-	-	-	-	-

Источник: Отчет об исполнении консолидированного бюджета субъекта РФ и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда (форма по ОКУД 0503317)

Данные таблицы 4 свидетельствуют о следующем.

В 2018 г. по сравнению с 2008 г. доходы консолидированного бюджета Чувашской Республики увеличились на 81,4 %, том числе налоговые доходы – на 97,0 %, неналоговые

доходы – на 49,5 %, безвозмездные поступления – на 64,3 %. При этом доля налоговых доходов за анализируемый период составляет 57,5 %, неналоговых доходов – 6,3 %, безвозмездных поступлений – 36,2 %.

Расходы за указанный период увеличились на 55,1 %, дефицит бюджет имел в течение 8 лет из 11 в размере от 1,0 % в 2017 г. до 12,9 % в 2008 г.

Величина НДСЛ за указанный период увеличилась на 86,1 %, при этом его доля в сумме налоговых доходов бюджета с 40,7 % в 2008 г. уменьшилась до 38,4 % в 2018 г. или на 5,7 % (при среднем значении – 39,7 %), в общей сумме доходов – увеличилась с 22,5 % в 2008 г. до 23,1 % в 2018 г. или на 2,7 %.

Таблица 5

Бюджет Чувашской Республики (млн руб.)

Годы	Доходы				Расходы	Дефицит (-), профицит		НДСЛ	Доля НДСЛ в сумме	
	всего	в том числе				млн руб.	% от дохода		налоговых доходов	общих доходов
		налоговые	неналоговые	безвозмездные поступления						
2008	17525,1	13642,8	560,5	3321,8	20053,7	-2528,6	14,4	4258,9	31,2	24,3
2009	16573,6	11203,4	380,2	4990,0	17935,3	-1361,7	8,2	3728,5	33,3	22,5
2010	18186,3	13875,5	420,3	3890,5	20292,6	-2106,3	11,6	4132,0	29,8	22,7
2011	21323,6	15693,1	557,2	5073,3	20861,3	462,4	2,2	4649,3	29,6	21,8
2012	22107,7	17841,2	828,0	3438,5	24061,3	-1953,6	8,8	5605,3	31,4	25,4
2013	22209,2	19419,8	965,2	1824,2	23378,6	-1169,4	5,3	6096,5	31,4	27,4
2014	21510,5	20047,3	1027,1	436,1	24824,2	-3313,7	15,4	7605,9	37,9	35,3
2015	21815,4	20933,9	1019,9	-138,4	24701,8	-2886,4	13,2	7402,0	35,4	33,9
2016	25875,5	24667,7	1000,3	207,5	24172,7	1702,8	6,6	7798,7	31,6	30,1
2017	26537,6	25726,9	991,2	-180,5	26429,8	107,8	0,4	8724,5	33,9	32,9
2018	30498,8	28643,7	1114,7	740,4	28039,8	2459,0	8,0	9352,0	32,6	30,7
всего	244163,3	211695,3	8864,6	23603,4	254751,0	-10587,7	4,3	69353,6	32,8	28,4
сред.	22196,7	19245,0	805,9	2145,8	23159,2	-962,5	4,3	6304,9	32,8	28,4
2018 г. к 2008 г., %	174,0	209,9	198,9	22,2	139,8	-	-	219,6	104,5	126,3
Доля, %	-	86,7	3,6	9,7	-	-	-	-	-	-

Источник: Отчет об исполнении консолидированного бюджета субъекта РФ и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда (форма по ОКУД 0503317)

Согласно данным таблицы 5, в 2018 г. по сравнению с 2008 г. доходы бюджета Чувашской Республики увеличились на 74,0 %, в том числе налоговые доходы – в 2,1 раза, неналоговые доходы – на 98,9 %, доля безвозмездных поступлений уменьшилась более чем на 70 %. При этом доля налоговых доходов в общей сумме доходов в целом за рассматриваемый период составляет 86,7 %, неналоговых доходов – 3,6 %, безвозмездных поступлений – 9,7 %.

Расходы за указанный период увеличились на 39,8 %. Из 11 лет в течение 8 лет бюджет республики имел дефицит бюджета в размере от 5,3 % в 2013 г. до 15,4 % в 2014 г.

Величина НДСЛ увеличилась в 2,2 раза, при этом его доля в величине налоговых доходов увеличилась с 31,2 % в 2008 г. до 32,6 % в 2018 г., доля в общей сумме доходов бюджета – увеличилась с 24,3 % в 2008 г. до 30,7 % в 2018 г. или на 26,3 %.

Таблица 6

**Местные бюджеты, формирующие
консолидированный бюджет Чувашской Республики (млн руб.)**

Годы	Доходы				Расходы	Дефицит (-), профицит		НДФЛ	Доля НДФЛ в сумме	
	всего	в том числе				млн руб.	% от дохода		налоговых доходов	общих доходов
		налоговые	неналоговые	безвозмездные поступления						
2008	14348,5	3976,8	1551,8	8819,9	15926,9	-1578,4	11,0	2910,4	73,2	20,3
2009	15018,8	3718,5	1343,5	9956,8	16665,3	-1646,5	11,0	2627,4	70,6	17,5
2010	15000,7	4319,6	1634,9	9052,5	14833,8	173,2	1,2	2836,8	65,7	18,9
2011	15941,2	4664,8	1766,2	9510,2	16203,9	-262,7	1,6	3106,3	66,6	19,5
2012	18008,1	5269,3	1636,9	11101,9	18160,5	-152,4	0,8	3631,5	68,9	20,2
2013	20870,1	5704,4	1832,5	13333,2	21078,4	-208,3	1,0	4038,3	70,8	19,3
2014	22871,7	5183,4	2446,8	15241,5	22917,2	-45,5	0,2	3247,4	62,6	14,2
2015	22548,3	5098,8	2154,1	15295,4	22570,0	-21,7	0,1	3217,1	63,1	14,3
2016	22918,0	5452,9	2007,5	15457,6	22958,5	-40,5	0,2	3364,8	61,7	14,7
2017	24960,6	5793,7	1989,4	17177,5	25569,0	607,4	2,4	3649,7	63,0	14,6
2018	27325,2	6075,7	2042,8	19206,7	27767,9	-442,7	1,6	3988,6	65,6	14,6
всего	219817,5	55257,9	20406,4	144153,2	224650,4	-4832,9	2,2	36618,3	66,3	16,6
сред.	19983,4	5023,4	1855,1	13104,8	20422,8	-439,4	2,2	3328,9	66,3	16,6
2018 г. к 2008 г., %	190,4	152,8	131,6	217,8	174,3	-	-	137,0	89,6	71,9
Доля, %		25,1	9,3	65,6	-	-	-	-	-	-

Источник: Отчет об исполнении консолидированного бюджета субъекта РФ и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда (форма по ОКУД 0503317)

Как следует из данных, приведенных в таблице 6, в 2018 г. по сравнению с 2008 г. доходы местных бюджетов, формирующих консолидированный бюджет Чувашской Республики, увеличились на 90,4 %, в том числе налоговые доходы – на 52,8 %, неналоговые доходы – на 31,6 %, безвозмездные поступления – в 2,2 раза. При этом доля налоговых доходов в общей сумме доходов бюджетов составляет 25,1 %, неналоговых доходов – 9,3 %, безвозмездных поступлений – 65,6 %.

Расходы за указанный период увеличились на 74,3 %, доходы местных бюджетов имели дефицит в течение 9 лет из 11-ти, дефицит составлял в размере от 0,1 % в 2015 г. до 11,0 % в 2008–2009 г.

Величина НДФЛ за указанный период увеличилась на 37,0 %, его доля в сумме налоговых доходов бюджетов уменьшилась с 73,2 % в 2008 г. до 65,6 % в 2018 г. (при среднем значении – 66,3 %), в общей сумме доходов бюджетов – с 20,3 % в 2008 г. до 14,6 % в 2018 г. (при среднем значении 16,6 %).

Таким образом, доля НДФЛ составляет:

- в доходах консолидированного бюджета РФ – 10,2 %;
- в доходах консолидированных бюджетов субъектов РФ – 28,4 %;
- в налоговых доходах консолидированного бюджета Чувашской республики – 39,7 %;
- в налоговых доходах бюджета Чувашской республики – 32,8 %;
- в налоговых доходах местных бюджетов, формирующих консолидированный бюджет Чувашской республики – 66,3 %.

Из данных таблицы 6 следует, что доходы местных бюджетов на 2/3 формируются за счет федерального налога НДФЛ, доля местных налогов (налога на имущество физических лиц, земельного налога) незначительна.

Роль и значение НДФЛ для бюджетов подтверждается данными ФНС России (таблица 7).

Таблица 7

Поступления администрируемых ФНС России налогов в бюджет (млн руб.)

	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г., %
Всего налогов	14 482 884,3	17 343 436,1	21 328 495,4	147,3
В том числе НДФЛ	2 824 925,4	3 025 234,1	3 197 385,6	113,2
То же, %	22,1	20,3	17,5	79,2
в том числе по ставкам:				
13 %	2 799 524,0	3 002 751,1	3 172 231,9	113,3
9 %	490,7	48,3	84,8	17,3
15 %	2 165,5	2 976,2	4 749,0	219,3
30 %	11 088,2	9 467,2	8 238,9	74,3
35 %	6 250,2	4 717,2	3 326,0	53,2
иные ставки	5 406,8	5 274,1	8 755,0	161,9
Справочно:				
Среднемесячная номинальная зарплата, руб.	36 745,7	44 907,0	43 445,4	118,2
Поступил в бюджет НДФЛ	3 017 278,9	3 251 114,8	3 652 985,7	121,1

Составлено автором на основании Сводного налогового паспорта РФ за 2016–2018 гг.

Из данных таблицы 7 следует, что при увеличении в 2018 г. по сравнению с 2016 г. всей суммы налоговых доходов, администрируемых ФНС России, на 47,3 % сумма НДФЛ увеличилась на 13,2 %, что повлекло за собой уменьшение доли НДФЛ в общей сумме администрируемых ФНС России налогов с 22,1 до 17,5 % или на 20,8 %. При этом из общей суммы облагаемых НДФЛ доходов преобладают доходы, облагаемые по ставке 13 % (99,2 %).

Доходы, облагаемые по ставке 30 % (доходы нерезидентов), уменьшились с 11 088,2 млн руб. в 2016 г. до 8 238,9 млн руб. в 2018 г. или на 25,7 %.

Результаты применения в России пропорциональной шкалы НДФЛ

До 2001 года (до введения в действие НК РФ) в России применялась прогрессивная система налогообложения доходов физических лиц.

Таблица 8

Ставки подоходного налога с 1998 по 2000 г.

Размер облагаемого дохода, руб.	Ставка налога, %
до 20 000	12 %
от 20 001 до 40 000	2 400 руб. + 15 % с суммы, превышающей 20 000 руб.
от 40 001 до 60 000	5 400 руб. + 20 % с суммы, превышающей 40 000 руб.
от 60 001 до 80 000	9 400 руб. + 25 % с суммы, превышающей 60 000 руб.
от 80 001 до 100 000	14 400 руб. + 30 % с суммы, превышающей 80 000 руб.
от 100 001 руб. и выше	20 400 руб. + 35 % с суммы, превышающей 100 000 руб.

Источник: Федеральный закон от 07.12.1991 № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц»

С 2001 г. взамен прогрессивной шкалы введена пропорциональная шкала обложения со ставками от 9 до 35 % в зависимости от вида дохода. Основная ставка составила 13 %.

В качестве мотива введения плоской шкалы налогообложения провозглашалась легализация доходов населения, и, как следствие, увеличение доходов бюджетов. Если на начальном этапе поступления НДФЛ увеличивались, то, начиная с 2005 года, доля НДФЛ в общей сумме доходов консолидированного бюджета РФ резко уменьшилась (с 11,0 % в 2003 г. до 8,2 % в 2006 г.), начиная с 2011 г. эта доля меньше данных за 2003 год (таблица 2).

С отменой прогрессивного метода из-за низкого уровня налоговой культуры «конвертная» зарплата не исчезла. Работодатели занижают реальные доходы своих работников, чтобы меньше платить страховые взносы во внебюджетные фонды по повышенным до 30 % ставкам. По данным Росстата, около 16 млн чел. населения заняты нелегальным бизнесом, в связи с чем государство вынуждено было ввести налог на самозанятых. Последствия введения плоской шкалы налогообложения проиллюстрируем на следующих данных (таблица 9).

Таблица 9

Соотношение величин МРОТ, заработной платы, размера пенсий

Годы	МРОТ на начало года, руб.	Среднемесячная номинальная зарплата, руб.	Средний размер пенсии, руб.	Прожиточный минимум на конец года, руб.		Соотношение с величиной ПМ, %		Коэффициент замещения
				трудоспособного населения	пенсионера	среднемесячной зарплаты	среднего размера пенсий	
2000	132	2223,4	694	1406	962	158,1	72,1	0,31
2001	200	3240,4	1023,5	1711	1190	189,4	86,0	0,31
2002	300	4360,3	1378,5	2065	1452	211,1	94,9	0,31
2003	450	5498,5	1637,0	2341	1623	234,9	100,9	0,30
2004	600	6739,5	1914,5	2690	1849	250,5	103,5	0,28
2005	720	8554,9	2364,0	3302	2456	259,1	96,2	0,28
2006	800	10633,9	2726,1	3714	2738	286,3	99,6	0,26
2007	1100	13593,4	3115,5	4330	3194	313,9	97,5	0,23
2008	2300	17290,1	4198,6	5086	3712	340,0	113,1	0,24
2009	4330	18637,5	5191,1	5562	4091	335,1	126,9	0,28
2010	4330	20952	7476	6367	4683	329,1	159,6	0,36
2011	4330	23369	8203	6710	4902	348,3	167,3	0,35
2012	4611	26629	9041	7263	5281	366,6	171,2	0,34
2013	5205	29792	9918	7896	6023	377,3	164,7	0,33
2014	5554	32495	10786	8885	6785	365,7	159,0	0,33
2015	5965	34030	11986	10187	7781	334,0	154,0	0,35
2016	6204	36709	12391	10466	8000	350,7	154,9	0,34
2017	7500	39167	13303,7	10573	8078	370,4	164,7	0,34
2018	9489	43400	13360	11069	8464	392,1	157,8	0,31
2019	11280	-						
2018 г. к 2000 г., разы	85	19	19	7,9	8,8	2,48	2,19	100,0

Регионы России. Социально-экономические показатели. Россия в цифрах. 2018.: Крат. стат. сб. / Росстат. – Р76. М. 2018. – 522 с.

Согласно данным, приведенным в таблице 9:

при увеличении в 2018 г. по сравнению с 2000 г. величины МРОТ в 85 раз среднемесячная начисленная заработная плата за этот период увеличилась лишь в 19 раз; за этот же период отношение среднемесячной заработной платы к величине МРОТ уменьшилось с 16 раз (2223,4 руб. : 132 руб.) в 2000 г. до 4,5 раз (43400 руб. : 9489) в 2018 г., что свидетельствует о незначительной роли МРОТ в регулировании вопросов оплаты труда: в 2000 г. – 5,9 % ((132 руб. : 2223,4 руб.) x 100 %), 21,8 % в 2018 г. ((9489 руб. : 43400 руб.) x 100 %));

с увеличением за рассматриваемый период величины среднемесячной заработной платы и среднего размера пенсии в одинаковом размере (в 19 раз) коэффициент замещения в 2018 г. остался на уровне 2000 г. (0,31), то есть как в 2000-м, так и в 2018 г. средний размер пенсии составляет лишь 1/3 от среднемесячной заработной платы.

Действующий размер МРОТ не соответствует уровню прожиточного минимума трудоспособного населения, она намного отстает от уровня прожиточного минимума, лишь в последнее время благодаря принятым государством мерам величину МРОТ стали устанавливать на уровне прожиточного минимума. Соотношение среднемесячной заработной платы к величине прожиточного минимума и соотношение среднего размера пенсий к величине прожиточного минимума за рассматриваемый период увеличились примерно в одинаковых размерах (2,48 и 2,2 соответственно), при этом в 2018 г. среднемесячная заработная плата превышает уровень прожиточного минимума в 3,92 раза, размер пенсии – в 1,57 раза, что свидетельствует об отставании роста и размера пенсии от темпа роста и величины заработной платы. Доля МРОТ в величине среднего размера пенсии превышает долю МРОТ в средней заработной плате, что является следствием имеющегося разрыва размера пенсий и заработной платы.

Таблица 10

Дифференциация денежных доходов населения

Годы	ПМ, руб.	Численность населения с доходами ниже ПМ		Денежные доходы – всего	В т. ч. по 20-процентным группам, %					Коэффициент	
		млн чел.	%		1-я	2-я	3-я	4-я	5-я	Фондов, разы	Джини
2000	1210	42,3	29,0	100,0	5,9	10,4	15,1	21,9	46,7	13,9	0,395
2001	1500	40,0	27,5	100,0	5,7	10,4	15,4	22,8	45,7	13,9	0,397
2002	1808	35,6	24,6	100,0	5,7	10,4	15,4	22,7	45,8	14,0	0,397
2003	2112	29,3	20,3	100,0	5,5	10,3	15,3	22,7	46,2	14,5	0,403
2004	2376	25,2	17,6	100,0	5,4	10,1	15,1	22,7	46,7	15,2	0,409
2005	3018	25,4	17,8	100,0	5,4	10,1	15,1	22,7	46,7	15,2	0,409
2006	3422	21,6	15,2	100,0	5,3	9,9	15,0	22,6	47,2	15,9	0,415
2007	3847	18,8	13,3	100,0	5,1	9,8	14,8	22,5	47,8	16,7	0,422
2008	4593	19,0	13,4	100,0	5,1	9,8	14,8	22,5	47,8	16,6	0,421
2009	5153	18,4	13,0	100,0	5,2	9,8	14,8	22,5	47,7	16,6	0,421
2010	5688	17,7	12,5	100,0	5,2	9,8	14,8	22,5	47,7	16,6	0,421
2011	6369	17,9	12,7	100,0	5,2	9,9	14,9	22,6	47,4	16,2	0,417
2012	6510	15,4	10,7	100,0	5,2	9,8	14,9	22,5	47,6	16,4	0,420
2013	7306	15,5	10,8	100,0	5,2	9,8	14,9	22,5	47,6	16,3	0,419
2014	8050	16,1	11,2	100,0	5,2	9,9	14,9	22,6	47,4	16,0	0,416
2015	9701	19,5	13,3	100,0	5,3	10,0	15,0	22,6	47,1	15,7	0,413
2016	9828	19,5	13,3	100,0	5,3	10,1	15,0	22,6	47,0	15,5	0,412
2017	10088	19,4	13,2	100,0	5,4	10,1	15,1	22,6	46,8	15,2	0,409
2018	10287	18,9	12,9	100,0	5,3	10,1	15,1	22,6	46,9	15,5	0,411
2018 г. к 2000 г., раз	8,5	-	-	100,0	89,8	97,1	100,0	103,2	100,4	111,5	104,0

Примечание к таблице:

ПМ – величина прожиточного минимума;

первая группа – доля населения с наименьшими доходами;

пятая группа – доля населения с наибольшими доходами.

Источник: Росстат (обновлено 30.04.2019 и 8.07.2019)

Данные таблицы свидетельствуют о глубоком расслоении общества по уровню доходов. Коэффициент фондов, определяемый как соотношение между средними уровнями денежных

доходов 10 % населения с самыми высокими доходами и 10 % населения с самыми низкими доходами», с 13,9 раз в 2000 г. увеличился до 15,5 раз в 2018 г., что свидетельствует об опережающем росте численности населения с высокими доходами.

«По данным Госкомстата России, почти половина денежных доходов населения концентрируется у группы людей с наиболее высокими доходами. Коэффициент Джини характеризует степень отклонения фактического распределения общего объема доходов (потребительских расходов) населения от равномерного распределения. Величина коэффициента может варьироваться от 0 до 1, при этом чем выше значение показателя, тем более неравномерно распределены доходы в обществе» [1].

Коэффициент Джини начиная с 2003 г. составляет по России более 0,4, что свидетельствует об усилении неравномерности в распределении доходов. Для сравнения, коэффициент Джини составляет: Исландия – 0,246; Дания – 0,256; Германия – 0,289; Франция – 0,297; Великобритания – 0,36; США – 0,39.

Численность населения с доходами ниже прожиточного минимума с 42,3 млн чел. в 2000 г. (29 % всего населения) уменьшилась до 18,9 млн чел. в 2018 г. (12,9 % всего населения). Таким образом, плоская ставка НДФЛ обогащает богатых, позволяя им сохранить большую массу денег после уплаты налогов, а бедных делает нищими.

Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц

Германия. «Бюджет ФРГ включает федеральный, бюджеты федеральных земель и местный бюджет (общины). В стране взимаются подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль корпорации, налог на добавленную стоимость, промысловый налог, налог на имущество, земельный налог, налог при покупке земельного участка, страховые взносы, налог на наследство и дарение. В ФРГ установлен необлагаемый налогом минимум в размере 8 651 евро. Около 40 % подоходного налога поступает в бюджет Германии» [2].

Таблица 11

Прогрессивные ставки подоходного налога в Германии

Ставки налога, %	Необлагаемый годовой доход, евро	Ставки налога, %	Необлагаемый годовой доход, евро
0	до 8 651	12,8	от 15 001 до 20 000
2,06	от 8 652 до 10 000	18,23	от 20 001 до 30 000
6,12	от 10 001 до 13 000	22,07	от 30 001 до 40 000
8,5	от 13 001 до 15 000	45	свыше 254 447

Источник: <http://www.europa-ihvest.net/steuern/einkommensteuer>

«У физических лиц, не проживающих постоянно на территории Германии, облагается только доход, полученный от источников в Германии, по ставке от 15 до 30 %.

Прожиточный минимум установлен в размере 331 евро на главу семьи и на каждого члена семьи по 80 % этой суммы. Пособие по безработице выплачивается в размере 60 % от заработной платы, которую гражданин получал на последнем месте работы.

В стране установлены «налоговые льготы для несовершеннолетних, возрастные льготы, льготы по чрезвычайным обстоятельствам (болезнь, несчастный случай), для лиц, достигших возраста 64 года, необлагаемый налогом минимум повышается до 3 700 евро. У лиц, имеющих земельный участок, подоходный налог не взимается с 4 750 евро» [2].

В карточках по НДФЛ, выдаваемых работнику, указываются налоговый класс, суммы освобождаемых от налогообложения доходов в связи с наличием детей. Освобождаемая от

налогообложения сумма дохода рассчитывается с учетом прожиточного минимума, что гарантирует достойное существование.

Шкала подоходного налога прогрессивная, делится на 5 зон:

1-я: нулевая зона (свободная от налогообложения);

2-я: нижняя зона прогрессивной ставки (от 14 % до 24 % в зависимости от суммы дохода);

3-я: верхняя зона прогрессивной ставки (начальная ставка 24 %);

4-я: ставка налога (42 %);

5-я: вторая фиксированная зона (ставка налога 45 %).

«Величина подоходного налога зависит не только от налоговой зоны, но также и от налогового класса (их 6), в которые входят:

1. такие группы населения, как незамужние и неженатые, разведенные, состоящие в браке, но проживающие отдельно, а также вдовы и вдовцы;

2. родители-одиночки;

3. семейные сотрудники, у которых значительно разнятся уровни дохода, облагаемого налогом;

4. семьи с детьми, в которых работают оба родителя, а уровень их зарплаты примерно одинаково высокий;

5. этот класс можно выбрать только в паре с третьим классом для супруга с меньшим доходом;

6. сотрудники, имеющие не одно место заработка, а два и более. При этом в зарплатной карте на одном из рабочих мест указывается один из вышеперечисленных налоговых классов, а на всех остальных рабочих местах можно использовать только 6-й класс» [3]. Из изложенного можно сделать вывод о том, что в налоговой системе Германии применяется более гибкая процедура исчисления НДФЛ, она более справедлива, чем налоговая система в РФ.

Во Франции подоходным налогом облагается семейный доход (доход с домохозяйств), а не доход индивидуального работника, как в России. Налоговая база в целях определения семейного дохода исчисляется «как совокупный доход всех членов семьи за вычетом определенных видов расходов, которые налогом не облагаются. Далее эта суммарная семейная налоговая база делится на коэффициент размера семьи, и таким образом получается налогооблагаемая доля одного члена семьи, т. е. некий среднедушевой доход семьи, который и определяет величину ставки подоходного налога для этой семьи. Ставка подоходного налога также начисляется по прогрессивной шкале, охватывающая 5 групп налогоплательщиков с диапазоном от 0 до 45 % в зависимости от суммы годового дохода» [3].

В США подоходный налог взимается на трех уровнях: федеральном, штатов и местном. При этом все граждане США уплачивают одинаковый налог на федеральном уровне по прогрессивной шкале. Подоходный налог, взимаемый на уровне штата по разным ставкам, перечисляется в бюджет штата, резидентом которого является гражданин. В США налоговая культура выше, физические лица сами декларируют свои доходы. Уклонение от уплаты налогов карается серьезными штрафами.

Подоходный налог в федеральном бюджете США играет весомую роль. «Доля налоговых поступлений в федеральный бюджет: подоходный налог с физлиц – 38 %,

отчисления на социальное страхование – 27 %, акцизы – 15 %, налог на имущество – 10 %, корпоративный налог – 4 %, прочие – 6 %» [4].

Налоговая база по подоходному налогу и величина ставки зависят от множества факторов: от величины дохода, статуса семьи (незамужний(ая), семья, родитель-одиночка), количества иждивенцев, проживающих с налогоплательщиком. При существующей в США системе налогообложения лица с меньшими доходами уплачивают налог в меньших размерах, богатые – в больших размерах, чем обеспечивается справедливость в налогообложении доходов физических лиц.

В соответствии с проведенной Трампом налоговой реформой в США сохранена прогрессивная ставка подоходного налога (семь уровней), при этом максимальная ставка налога с 39,6 % снижена до 37 %.

Таблица 12

Ставки налога для физических лиц (в %-ах от налогооблагаемого дохода)

Подающих отдельную декларацию				Подающих совместную декларацию	
Было		Стало		Стало	
Пороговые значения (долл. США)	%	Пороговые значения (долл. США)	%	Пороговые значения (долл. США)	%
0 – 9 525	10	0 – 9 525	10	до 19 050	10
9 525 – 38 700	15	9 525 – 38 700	12	св. 19 050 до 77 400	12
38 700 – 82 500	25	38 700 – 82 500	22	св. 77 400 до 165 000	22
82 500 – 157 500	28	82 500 – 157 500	24	св. 165 000 до 315 000	24
157 500 – 200 000	33	57 500 – 200 000	32	св. 315 000 до 400 000	32
200 000 – 500 000	35	200 000 – 500 000	35	св. 400 000 до 600 000	35
свыше 500 000	39,6	свыше 500 000	37	св. 600 000	37

Источник: Налоговая реформа в США в 2018 г.: что изменилось. Международное налоговое планирование. <https://niemand.ru/legalservices>

Стандартный налоговый вычет для физических лиц, подающих индивидуальные декларации, увеличен с 6 500 долл. США до 12 000 долл. США, подающих совместные декларации – с 13 000 долл. США до 24 000 долл. США. По оценкам экспертов, стандартными вычетами пользуются около 94 % налогоплательщиков страны.

Сохранены вычеты для пожертвований на благотворительные цели, вычет по налогу на имущество и налогу с продаж или подоходному налогу в размере, не превышающим 10 000 долл., вычет расходов на медицинские услуги в размере 10 %.

Налоговый вычет на детей увеличился с 1 000 долл. США до 2 000 долл. США (при достижении порогового значения в размере 400 000 долл. США для налогоплательщиков, подающих совместные декларации вместо прежних 110 000 долл. США). Сохранен альтернативный минимальный налог для физических лиц, при этом максимальный размер дохода, не облагаемый налогом, увеличился с 86 200 долл. США до 109 400 долл. США, а соответствующее пороговое значение увеличилось со 164 100 долл. США до 1 млн долл. США для налогоплательщиков, подающих совместную декларацию. 11,2 млн долл. стоимости для одного владельца (22 млн долл. стоимости для семейных пар) освобождается от налогообложения недвижимости, от этого выиграет 1,5 млн самых богатых американцев.

Далее рассмотрим «ставки подоходного налога в других странах».

Таблица 13
Размер ставок НДФЛ в странах мира, использующих прогрессию, %

Страна	Ставка, %	Страна	Ставка, %	Страна	Ставка, %
Австралия	17–47	Испания	24–45	Словакия	19
Австрия	36,5–50	Италия	23–46,5	Кипр	20–30
Бельгия	25–53,7	Канада	15–33	Финляндия	8,5–31,5
Великобритания	0–45	Китай	5–45	Франция	0–45
Германия	14–47,5	Люксембург	0–42,1	США	0–39,6
Греция	0–45	Нидерланды	0–52	Швейцария	0–45
Израиль	10–47	Новая Зеландия	0–39	Япония	5–40
Индия	0–30	Польша	18–32	ЮАР	24–43

Считается, что «плоская шкала характерна для стран со слабой экономикой и неэффективной налоговой системой» [5].

Развитые страны посредством введения прогрессивных ставок НДФЛ не только добиваются больших налоговых поступлений в бюджеты, но и стараются сгладить социальные диспропорции в доходах наиболее богатых и бедных граждан.

Следует отметить, что в мире есть ряд государств, в которых вообще подоходный налог не взимается. Это весьма богатые и экономически развитые страны, большая их часть богата природными ресурсами, в частности, нефтью и природным газом: Андорра, Багамские острова, Бахрейн, Кувейт, Монако, Саудовская Аравия и др.

Направления совершенствования подоходного налогообложения в России

1. Прожиточный минимум в России выше, чем в Беларуси и Казахстане, но более чем в 8 раз отстает от Люксембурга. Действующая величина МРОТ лишь в последние годы стала соответствовать уровню прожиточного минимума. По этому показателю Россия отстает от других стран. Значительная часть работников имеет заработную плату ниже прожиточного минимума (18,9 млн чел. в 2018 г. – таблица 10), в связи с чем целесообразно установить необлагаемую базу для исчисления НДФЛ на уровне прожиточного минимума в данном регионе.

Следует отметить, что уровень прожиточного минимума низкий, он лишь обеспечивает выживаемость человека, не обеспечивая качество жизни.

2. С учетом зарубежного опыта в виде эксперимента рассмотреть вопрос об обложении налогом не индивидуального, а семейного дохода.

3. Отменить ограничение величины дохода, при достижении которого предоставление стандартных вычетов на детей прекращается (350 тыс. руб.); увеличить размер социального налогового вычета за обучение, лечение; увеличить размер имущественного налогового вычета, предоставляемого при приобретении квартир, строительстве жилья (существующая сумма вычета в размере 2 млн руб. не меняется с 2008 года) [6].

4. Ввести прогрессивный метод налогообложения.

Существующая система налогообложения доходов физических лиц «...стала причиной глубокого расслоения общества на богатых и бедных и привела в конечном счете к социальной несправедливости в системе рыночных отношений современной России. Один из вариантов решения данной проблемы видится в изменении порядка налогообложения физических лиц как наиболее простого и понятного инструмента государственного регулирования экономических и социальных процессов» [7].

При всем этом «с точки зрения перспектив социально – экономического развития РФ принятие прогрессивки немного смягчит расслоение доходов между богатыми и бедными, даст возможность сбалансировать население и устранить социальное недовольство и возмущения» [8].

Рассмотрим предлагаемые политическими партиями страны ставки прогрессии:

«КПРФ - от 0 до 100 000 руб. - ставка 5 %;

от 100 001 руб. до 3 000 000 руб. - 5000 руб. + 13 % с суммы, превышающей 100 000 руб.;

от 3 000 001 до 10 000 000 руб. - 382 000 руб. + 18 % с суммы, превышающей 3 000 000 руб.;

ЛДПР - от 0 до 180 000 руб. - 0 %;

от 180 001 до 2 400 000 руб. - 13 % с суммы, превышающей 180 000 руб.;

от 2 400 001 до 100 000 000 руб. - 288,6 тыс. руб. + 30 % с суммы, превышающей 2 400 000 руб.;

от 100 000 001 руб. - 29568,6 тыс. руб. + 70 % с суммы, превышающей 100 000 000 руб.;

«Справедливая Россия» - от 0 до 24 000 000 руб. - 13 %;

от 24 000 001 до 3120 тыс. руб. + 18 % суммы, превышающей 24 000 000 руб.»

(источник: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/bed_nost/tab1/1-1-2.doc).

Если принять в расчет среднемесячную заработную плату в России за 2018 год в сумме 43 400 руб., в год – 520 800 руб., то по предложению КПРФ - 100 000 руб. x 5 % = 5 000 руб. и 420 800 руб. x 13 % = 54 705 руб., всего – 59 705 руб., нагрузка – 11,5 % (59 705 руб.: 520 800 руб. x 100 %);

по предложению ЛДПР – ((520 800 - 180 000) x 13 %) = 44 304 руб., нагрузка – 8,5 % (44 304 : 520 800 x 100 %);

«Справедливой России» – 67 704 руб. (520 800 x 13 %), нагрузка – 13 %. На самом деле предложения «Справедливой России» ничего нового против существующей ставки НДФЛ не предлагают.

Более привлекательными являются предложения ЛДПР в части освобождения от налогообложения заработной платы в сумме 180 000 руб. Предложения об освобождении от НДФЛ доходов физ. лиц, не превышающих уровень прожиточного минимума, представляются обоснованными и актуальными.

«Концепция закона по применению повышенной ставки к большим доходам соответствует опыту практически всех развитых стран. Так, во Франции доходы, превышающие 1 млн евро в год, облагаются налогом по ставке 75 процентов. В Великобритании доходы, превышающие 150 тыс. фунтов стерлингов за налоговый период, облагаются по ставке 45 процентов. Также высоки предельные ставки и в других европейских странах: в Израиле – 57,0 процентов, в Швеции – 56,6 процента, в Бельгии – 53,7 процента, в Дании – 52,2 процента, в Нидерландах – 52,0 процента» [9].

Налоги не должны быть обогащением для одних, а для других бременем.

«В настоящее время наблюдается значительное снижение темпов роста поступаемости НДФЛ относительно прочих налоговых платежей, что на фоне роста дефицита бюджетов всех уровней является крайне актуальной проблемой, требующей особенного внимания» [10].

Имеется одно обязательное условие, без которого введение прогрессивки будет бессмысленным. «В настоящее время в РФ нет закона, позволяющего контролировать соответствие расходов граждан их доходам. Он необходим не только для обеспечения справедливости налогообложения, но и для эффективной борьбы с коррупцией. Введение прогрессивки к желанным результатам не приведет при отсутствии Закона РФ о соответствии крупных расходов граждан их доходам» [7].

«Темпы роста доходов по НДФЛ снижаются, и прирост поступлений данного налога стал ниже по сравнению с приростом доходов как по отдельным налогам, так и в целом по налоговой системе. В частности, за последние 13 лет (с 2003 по 2015 г.) поступления от НДФЛ возросли в 6,16 раза (с 455,6 до 2807,8 млрд руб.), в то время как все доходы консолидированного бюджета страны увеличились в 6,51 раза (с 4135,6 до 26922,0 млрд руб.)» [11].

Доходы консолидированного бюджета в 2018 г. по сравнению с 2003 г. увеличились в 9 раз, НДФЛ – в 8 раз. Темпы роста доходов бюджета в 2017 и 2018 г. составили 110,2 и 120,2 %, темпы роста НДФЛ – 107,7 и 112,3 % (таблица 2).

Большой проблемой местных бюджетов остается их дефицитность. Частично дефицит местных бюджетов можно будет уменьшить за счет перераспределения НДФЛ между бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами.

Как установлено проведенными исследованиями, доля НДФЛ в доходах консолидированных бюджетов субъектов РФ в среднем за период с 2003 по 2018 годы составила 28,4 % (таблица 3), в налоговых доходах консолидированного бюджета Чувашской республики – 39,7 % (таблица 4), в налоговых доходах Чувашской республики – 32,8 % (таблица 5), в налоговых доходах местных бюджетов – 66,3 % (таблица 6).

С 2014 г. в соответствии со ст. 56 Бюджетного кодекса РФ в бюджеты субъектов РФ зачисляется НДФЛ по нормативу 85 %, соответственно, в местные бюджеты – по нормативу 15 %. Согласно данным таблицы 6 за период с 2008 по 2018 годы в местные бюджеты Чувашской республики зачислялся НДФЛ в сумме 36 618,3 млн руб., дефицит бюджетов за этот период – 4 832,9 млн руб., с учетом безвозмездных поступлений в сумме 144 153,2 млн руб. (что составляет 65,6 % всей суммы доходов и 4 раза превышает сумму НДФЛ). Таким образом, с увеличением норматива отчислений НДФЛ в местные бюджеты решить проблему дефицита местных бюджетов возможно, однако заменить величину безвозмездных поступлений без перераспределения других налогов практически невозможно.

ЛИТЕРАТУРА

1. Зверева Т.В. Оценка предлагаемой модели подоходного налогообложения в Российской Федерации // Инновационное развитие экономики. 2018. № 4 (46). С. 182–187.
2. Миронова Н.А. Об особенностях налогообложения физических лиц в отдельных странах // Вектор экономики. 2017. № 7 (13). С. 7.
3. Хандрамай А.А. Сравнительный анализ применения НДФЛ в России и за рубежом / А.А. Хандрамай, С.О. Кузнецова // Научное обозрение. Педагогические науки. 2019. № 2–2. С. 145–147.
4. А. Погорлецкий «Налоговая реформа в США: глобальные последствия и возможное влияние на российскую налоговую политику» // Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. 2018. № 2 (86). С. 55–67.
5. Сайкина А.В. Реформирование налогообложения доходов физических лиц – важнейший фактор стабилизации бюджетной системы РФ // Вектор экономики. 2019. № 6 (36). С. 57.
6. Зотиков Н.З. «Зарплатные» налоги: прогрессия и регрессия Н.З. Зотиков, А.Ф. Савдерова // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2017. № 2. С. 39–47.
7. Черник Д.Г. К вопросу о прогрессивном или пропорциональном налогообложении доходов физических лиц // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11. № 3. С. 114–120.
8. Чаплыгина Ю.В. Введение прогрессивной шкалы по налогу на доходы физических лиц в Российской Федерации: преимущества и недостатки // Центральный научный вестник. 2018. Т. 3. № 11(52). URL: <http://cscb.su/n/031101.html>.
9. Аксенова А.А. Актуальные вопросы прогрессивной шкалы по НДФЛ в Российской Федерации // Образование, наука и бизнес-индикаторы развития цифровой экономики Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции молодых ученых ФГБОУ ВО "РЭУ им. Г.В. Плеханова". Под общей редакцией Е.Ю. Власовой. 2018. С. 33–37.
10. Величко С.С. Система подоходного налогообложения в РФ: история становления и методы оптимизации // Карельский научный журнал. 2019. Т. 8. № 1 (26). С. 66–68.
11. Пансков В.Г. Прогрессивная или пропорциональная шкала налогообложения: что справедливее и эффективнее // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. №2. С. 105–112.

Zotikov Nikolay Zotikovich

Chuvash state university named after I.N. Ulyanova, Cheboksary, Russia
E-mail: Zotikovcontrol@yandex.ru

Personal income tax: calculation practice, areas of improvement

Abstract. In accordance with the current legislation, individuals who are not sole proprietors pay land tax, transport tax, personal property tax, and personal income tax (personal income tax). Personal income tax is also paid by individual entrepreneurs who use the General (traditional) tax system.

Of the taxes paid by individuals, personal income tax plays a significant role. The share of personal income tax in the budget directly depends on the level of economic development. Personal income tax is a direct personal tax withheld directly from an individual's income and affects the interests of the majority of the country's population.

The current system of taxation of personal income does not ensure fairness in taxation: with the introduction of a flat tax scale, the gap between the high-paid and low-paid segments of the population does not decrease, but, on the contrary, the Fund ratio increased from 13.9 in 2000 to 15.5 in 2018. there Remains a significant proportion of the population with incomes below the subsistence level (12.9 % of the total population in 2018).

Recently, the growth rate of personal income tax in comparison with other taxes is decreasing.

The article presents changes in the distribution of personal income tax by budget levels, indicates the significant role of this tax in the formation of budget revenues of the subjects of the Russian Federation and local budgets, and tax revenues of local budgets are formed by 2/3 at the expense of this Federal tax.

The article focuses on the practice of taxation of personal income in developed foreign countries.

The purpose and objective of the article is, based on domestic and foreign experience, to justify the need to reform the taxation of personal income.

The article describes the ways to improve income taxation in Russia, including the possibility of introducing a progressive tax system.

Keywords: budget; deficit; tax revenue; gratuitous income; proportional taxation; minimum wage; replacement rate; Fund ratio; Gini coefficient; living wage; progressive taxation; family income taxation