

## ОПТИМИЗАЦИЯ ШКАЛЫ НАЛОГОВЫХ СТАВОК ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Хафизова А.Р., Хайрулина Э.Р., Салмин И.В.*

*ФГАОУ ВПО Казанский (Приволжский) федеральный университет,  
420008, г. Казань, ул. Кремлевская, д.18.*

*e-mail: zvuka@mail.ru*

*поступила в редакцию 01 ноября 2013 года*

### Аннотация

В статье особое внимание уделено такому элементу налога на доходы физических лиц, как шкала налоговых ставок. Изучен зарубежный опыт подоходного налогообложения. В целях повышения поступления в доходы консолидированного бюджета РФ налога на доходы физических лиц доказана необходимость применения прогрессивной шкалы ставок на основе зарубежного опыта.

**Ключевые слова:** *налог на доходы физических лиц, зарубежный опыт, прогрессивная шкала подоходного налогообложения.*

**Введение.** Подоходный налог с физических лиц является одним из главных экономических рычагов, благодаря которому решаются всевозможные социально-экономические проблемы в обществе, так же этот налог является основным источником формирования доходов государственного бюджета почти во всех экономически развитых странах. В России налог на доходы физических лиц входит в число основных источников формирования бюджетной системы государства. Но как показывает практика, данный налог далеко не соответствует уровню развития аналогичных налогов в развитых странах ни по степени достижения экономической эффективности, ни по соблюдению социальной справедливости при его применении.

Стержнем современной российской модели стал отказ от использования общемировой практики прогрессивного построения подоходного налога в пользу пропорциональной, то есть плоской шкалы налога на доходы физических лиц. Это было связано в первую очередь с необходимостью выхода из тени денежных доходов слоев населения с высокими доходами. Однако такой переход привел к формированию системы, характеризующейся своей непоследовательностью и противоречивостью, и в стране сформировался слой населения с исключительно высокими доходами. Налоговая система перестала выполнять функцию изъятия сверхвысоких доходов и их справедливого перераспределения. Таким образом, назрела острая необходимость формирования в России эффективной системы налогообложения доходов физических лиц, которая основывалась бы на международном опыте.

**Теоретические основы налогообложения доходов физических лиц.** Практика налога на доходы физических лиц непосредственно связана с механизмом его построения, а именно с установлением ставок налогообложения. Ставка является самой подвижной частью подоходного налога. Она служит эффективным средством осуществления фискальной политики государства: изменяя её, правительство может, не изменяя всего закона, маневрировать налоговыми поступлениями. В ходе эволюции систем подоходного налогообложения исторически сложились две методики построения ставок – прогрессия и пропорциональность.

Основы современного налогообложения физических лиц были заложены в Российской Федерации с принятием закона Российской Федерации от 7 декабря 1991 года №1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц». После принятия этого закона практически ежегодно в системе налогообложения происходили существенные изменения. Подвергалась корректировке сумма необлагаемого минимума, база исчисления налога для конкретных

ставок, количество ступеней в шкале ставок, максимальная ставка налога и другие элементы, но сам налог продолжал оставаться прогрессивным. Минимальная ставка в разные периоды времени составляла 12%, максимальная колебалась от 30 до 45% [1]. Но с 1 января 2001 года Налоговым кодексом Российской Федерации вводится пропорциональное налогообложение, то есть единая ставка налога на доходы физических лиц. Плоская шкала не решила проблему вывода доходов из тени, доходы стали скрываться в еще больших размерах.

Следует отметить, что споры относительно ставок налога на доходы физических лиц не утихают с того самого момента, когда собственно и начала применяться пропорциональная ставка налога в 13% к трудовым доходам. Причем каждый год ряд депутатов поднимают этот вопрос, но каждый раз Минфин уверенно заявляет о необходимости сохранения этой ставки в неизменном виде.

**Опыт налогообложения физических лиц за рубежом.** Проблема значительного неравенства населения по доходам, наблюдающаяся в России, давно преодолена развитыми государствами, но сохраняется в большинстве развивающихся и трансформирующихся странах. Опыт развитых стран показывает, что определенная степень равенства по доходам может существовать даже при рыночной экономике и достигается оно во многом благодаря соответствующей социальной политике государства, основанной на существенной доле социальных расходов в бюджете и прогрессивном налогообложении населения.

Сегодня в мире насчитывается более 200 государств. В пятнадцати из них вообще не введен подоходный налог (ОАЭ, Багамы, Кувейт, Монако, Катар, Сомали, Уругвай и другие), а более чем в 150 странах принята прогрессивная шкала налогообложения. Прогрессивная шкала налогообложения позволяет не только пополнять доходы государственной казны, но и выравнивать уровень социального расслоения, которое неизбежно присутствует в каждой стране.

Таблица 1. – Страны, использующие прогрессивное налогообложение подоходного налога [2].

Страна	Прогрессия	Размер дохода, необлагаемый налогом	Налоговые ставки
Австрия	3-ступенчатая	11 000 €	36,5, 43, 50%
Бельгия	5-ступенчатая	6 690 €	25,5-53%
Великобритания	3-ступенчатая	2 790 £	20, 40, 45%
Германия	комбинированная 5 зон	8 130 €	14/24, 24/42, 42, 45% +5,5% налог солидарности
Испания	7-ступенчатая	0 €	25, 30, 40, 47, 49, 51, 52%
Италия	5-ступенчатая	0 €	23, 27, 38, 41, 43%
Канада	4-ступенчатая	0 \$	15, 22, 26, 29%
Люксембург	18-ступенчатая	19 265 €	8 - 40%
Нидерланды	3-ступенчатая	19 645 €	37, 42, 52%
Польша	2-ступенчатая	0 €	18, 32%
Финляндия	4-ступенчатая	13 099 €	25,6 - 49,1%
Франция	7-ступенчатая	5 963 €	5,5, 14, 30, 41, 45, 48, 49%
США	7-ступенчатая	0 \$	10, 15, 25, 28, 33, 35, 39,6%
Швейцария	10-ступенчатая (для одного) 14-ступенчатая (кто в браке)	0 ZAR	0,77, 0,88, 2,64, 2,97...11,50% 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 ...11,50%

Существующая во многих странах прогрессивная шкала ставок является, как правило, сложноступенчатой, то есть доход в такой шкале разбивается на части, для каждой из которых предусмотрена своя ставка. В некоторых странах доход делится на много частей, и поэтому переход от одной группы к другой осуществляется постепенно, плавно. В других прогрессия носит скачкообразный характер.

В таблице 1 приведены примеры нескольких стран, использующих прогрессивное налогообложение подоходного налога. В соответствии с данным этой таблицы видно, что все страны индивидуальны и используют разнообразные ступени прогрессии. Наибольшее число ступеней прогрессии имеет Люксембург – 18, при этом налоговые ставки самые разнообразные, минимальная налоговая ставка равна 8%, а максимальная – 40%. Наименьшее число ступеней прогрессии имеет Польша, там их всего два: минимальная налоговая ставка равна 18%, максимальная – 32%. Чем меньше уровней прогрессии, тем проще и справедливее налогообложение подоходного налога граждан.

Учитывая природу подоходного налога как налога, взимаемого с физических лиц, а также его непосредственное влияние на социальную сферу, целесообразным является рассмотрение практического опыта в этой области тех стран, для которых с одной стороны характерен наиболее высокий показатель уровня жизни, а с другой стороны – тех, которые наиболее близко приближены по уровню жизни к России.

Особый интерес представляет для России опыт налогообложения доходов физических лиц в Польше. В этой стране Закон о подоходном налоге действует с 1 января 1992 года. Он устанавливает налогообложение всех видов доходов физических лиц, независимо от происхождения этих доходов. До 2009 года в Польше предусматривались три ставки налогообложения.

Таблица 2. – Налоговые ставки в Польше до 2009 года [3].

Доход физических лиц	Налоговая ставка
до 44 490 злотых	19% за вычетом 586,85 злотых
от 44 490 до 85 528 злотых	7 866,25 злотых + 30% с базы, превышающий 44 490 злотых
85 528 злотых и больше	20 177,65 злотых + 40% с базы, превышающий 85 528 злотых

Как видно из таблицы 2 в Польше до 2009 года действовали три ставки подоходного налога: 19%, 30% и 40%. Но с 2009 года Польша отказалась от трех ставок и перешла на две ставки налогообложения подоходного налога, что объясняется удобством для налогоплательщиков и налоговых органов при расчете налога, так же дешевизной административного контроля за исполнением обязанностей по уплате подоходного налога. Сейчас в Польше действуют две ставки налогообложения в зависимости от уровня доходов. Соответственно, чем больше налогооблагаемый доход, тем больше налоговая ставка.

Таблица 3. – Налоговые ставки в Польше с 2009 года [3].

Доход физических лиц	Налоговая ставка
до 85 528 злотых	18% за вычетом суммы уменьшения налога 556,02 злотых
85 528 злотых и больше	14 839,02 злотых + 32% с базы, превышающей 85 528 злотых

По действующей налоговой шкале, если доход, подлежащий налогообложению, меньше 85 528 злотых, налог равен 18% суммы этого дохода минус т.н. суммы уменьшающей налог 556 злотых 02 гроши. Если доход, подлежащий налогообложению, превышает 85 528 злотых, налог равен 14 839 злотых 02 гроши, плюс 32% суммы дохода, превышающей 85 528 злотых.

**Предлагаемая прогрессия по подоходному налогу с физических лиц в России и расчет прогнозов поступления в консолидированный бюджет Российской Федерации.** В настоящее время для российского общества характерна высокая степень расслоения на богатых и бедных, которая признаётся на официальном уровне и является одной из наиболее актуальных социальных проблем. Одна из причин указанного «дисбаланса» – «плоская» шкала подоходного налога, целесообразность использования, которых вызывает сомнения.

Опираясь на зарубежный опыт, в первую очередь Польши, так как она близка по социально-экономическому уровню к России, нами предлагается установить следующую шкалу ставок подоходного налога с физических лиц и внести изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации.

Таблица 4. – Предлагаемая шкала ставок по подоходному налогу с физических лиц.

Размер дохода в месяц	Ставка налога
до 50 млн. руб. включительно	13%
свыше 50 млн. руб.	20%

При этом так же предлагается ввести необлагаемый минимум в размере прожиточного минимума отдельно на налогоплательщика и на каждого ребенка до 100 тыс. руб. в месяц при доходе, не превышающий 1 200 тыс. руб. в год. Годовая сумма в 1 200 тыс. руб. на физическое лицо увеличивается на такую же сумму с учетом каждого ребенка. Например, если налогоплательщик имеет одного ребенка, то годовая сумма дохода физического лица для учета необлагаемого минимума не должна превышать 2 400 тыс. руб. А при наличии троих детей, эта сумма будет составлять 3 600 тыс. руб. и т.д.

Проведем расчет сумм налоговых поступлений по действующему налогу на доходы физических лиц и предлагаемой шкале ставок подоходного налога. В таблице 5 приведены исходные данные за 2012 год и прогнозные данные за 2013-2015 годы.

Таблица 5. – Исходные данные для расчета сумм налоговых поступлений по действующему налогу на доходы физических лиц и предлагаемой шкале ставок подоходного налога.

Показатели	2012	2013	2014	2015
Численность населения, занятого в экономике, млн. чел.	68	67,7	67,5	67,1
Доходы населения, млрд. руб.	39 318,2	40 655,01	41 996,6	43 265,51
Прожиточный минимум, тыс. руб./мес.	6 510	7 344	7 748	8 104

Примечание – Для расчета прогнозов цифровые данные были взяты из официальных сайтов Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Казначейства России.

По данным таблицы 5 численность населения, занятого в экономике в 2012 году составляла 68 млн. человек. На период с 2013 по 2015 годы прогнозируется уменьшение численности населения, при этом доходы населения будут расти. Прогнозируется так же рост прожиточного минимума.

В таблице 6 рассчитан подоходный налог по прогрессивной шкале, предложенной в работе, в сравнении с действующей пропорциональной ставкой налога на доходы физических лиц.

Таблица 6. – Рассчитанные суммы налоговых поступлений по действующей и предлагаемой шкале ставок подоходного налога, млрд. руб.

Ставки	2012	2013	2014	2015
По действующей пропорциональной шкале (13%) налога на доходы физических лиц	2 261,5	2 263,8	2 270,1	2 279,1
По предлагаемой прогрессивной шкале (13%, 20%) подоходного налога с физических лиц	4 444,9	4 508,2	4 636,1	4 765,2
Разница в пользу прогрессивной шкалы	2 183,4	2 244,4	2 366,0	2 486,1

На основании проведенных расчетов можно сделать вывод, что предложенная прогрессивная шкала ставок подоходного налога с физических лиц увеличит налоговые

поступления почти вдвое без учета возможных вариантов уклонения от уплаты налога. При этом увеличивается социальная составляющая, позволяющая малоимущим слоям населения платить значительно меньше налогов. Вместе с тем, для лиц, имеющих значительные доходы, нагрузка увеличится, но в целом это увеличение не окажется для них существенной. В дальнейшем необлагаемый минимум подлежит увеличению с параллельным установлением прогрессивной шкалы налоговых ставок в зависимости от размера получаемого дохода.

**Заключение.** Из всего многообразия предлагаемых прогрессивных ставок в зарубежных странах, на наш взгляд опыт Польши для нашей страны наиболее приемлем, так как не потребует серьезных затрат для перехода на 2-ступенчатую шкалу налогообложения доходов физических лиц. В Российской Федерации на сегодняшний день будет сложно применять многоуровневую шкалу налога на доходы физических лиц в связи с тем, что ни налоговые органы, ни налогоплательщики не готовы брать на себя столь большую нагрузку.

Нами предлагается ввести две ступени шкалы налогообложения доходов физических лиц, где доходы менее 50 млн. руб. в год будут облагаться без изменения по действующей в настоящее время шкале, равной 13%. Для доходов свыше 50 млн. руб. в год рекомендуется установить налоговую ставку в 20%.

Одновременно нами предлагается сложная схема применения необлагаемого минимума для налогоплательщиков, у которых доход ежемесячный не превышает 100 тыс. руб., а годовая сумма не может быть более 1 200 тыс. руб. При этом такой же порядок предусмотрен на каждого ребенка.

Проведенный нами расчет доказывает, что при введении предлагаемой нами прогрессивной шкалы налогообложения доходов по подоходному налогу с физических лиц поступления в консолидированный бюджет страны увеличатся почти вдвое.

#### Список литературы

- 1) Брызгалин А.В., Симононов М.В. К вопросу о прогрессивном налогообложении: быть или не быть? Или рассуждения о современной налоговой политике // *Налоги и финансовое право*. 2009. №7.
- 2) Интернет-ресурс: Статистическая служба Европейского союза. <http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/> (Дата обращения: 20.09.2013).
- 3) Интернет-ресурс: Официальный сайт Министерства финансов Польши. <http://www.mf.gov.pl/> (Дата обращения: 20.09.2013).