

Вяльцев Никита Николаевич

dom-hors@mail.ru

СТАВКИ И ВЫЧЕТЫ ПО НДФЛ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА СОЦИАЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Vyaltsev Nikita Nikolaevich

dom-hors@mail.ru

RATES AND DEDUCTIONS FOR INDIVIDUAL INCOME TAX AND THEIR IMPACT ON THE SOCIAL SITUATION OF THE POPULATION

Аннотация:

В статье рассматриваются ставки, применяемые при исчислении НДФЛ по доходам, полученным при выполнении трудовых обязанностей и в виде дивидендов. Анализ статистического материала позволил сделать вывод о том, что в России созданы парниковые условия налогообложения доходов, получаемых в виде дивидендов. Поэтому предлагается ввести для них прогрессивную шкалу ставок, а также учитывать доходы налогоплательщиков, при предоставлении социальных и имущественных налоговых вычетов.

Ключевые слова:

ставки налога, налоговые вычеты, прожиточный минимум, минимальная заработная плата, коэффициент дифференциации доходов населения.

Summary:

The article deals with rates applied in individual income tax calculation concerning earned and dividend incomes. Statistic data study allows the author to conclude that there were created hothouse conditions for taxation of the dividend income. Therefore, the author suggests to impose progressive tax scale for it and to take into account taxpayers' income when providing social and property-related tax deductions.

Keywords:

tax rates, tax deductions, minimum subsistence income, minimum wage, coefficient of income differentiation.

В современных условиях НДФЛ взимается на основании гл. 23 Налогового кодекса РФ, вступившей в силу с 1.01.2001. С принятием указанной главы в механизме исчисления и уплаты налога произошли существенные изменения, которые носят как положительные, так и негативные элементы.

Основными изменениями в механизме исчисления НДФЛ можно отметить то, что налог стал исчисляться не по прогрессивной шкале ставок, а по фиксированным ставкам, установленным в зависимости от источника дохода и плательщика налога – резидент или нерезидент.

Для основной массы населения России, то есть для граждан, чей доход связан с выполнением трудовых обязанностей, предусмотрена единая пропорциональная ставка налога в размере 13 %, независимо от суммы дохода. Единая ставка налога была введена с целью ликвидации укрывательства от налогообложения значительной части денежных доходов. Однако, во-первых, этого не произошло и, во-вторых, она не способствует повышению налоговых изъятий с высоких доходов.

Кроме того, такая система налогообложения, к сожалению, еще более усиливает расслоение населения по уровню доходности. Например, в 2011 г. на долю 60 % россиян приходилось всего 30,0 % денежных доходов от общего их объема, в то время как 20 % налогоплательщиков (пятая группа) – располагала 47,4 % [1, с. 135]. Эти данные свидетельствуют о концентрации доходов в пользу наиболее обеспеченной группы населения. Индекс Джини в 2011 г. составил 0,416, что свидетельствует о неравенстве в распределении доходов, концентрации их у сравнительно небольшой группы населения [2, с. 135].

Коэффициент, характеризующий дифференциацию доходов населения в России, в 2011 г. равнялся 16,1 раза. В 2010 г. этот показатель был на уровне 16,5 раза, в 2009 г. – 16,7 раза [3, с. 126]. Однако трудно объяснить снижение коэффициента дифференциации доходов населения на фоне статистического роста его бедности. Количество не бедных, а нищих в 2011 г. по сравнению с 2010 г. увеличилось более чем на 200 тыс. человек. Доходы 18,11 млн. граждан России составляют меньше прожиточного минимума [4, с. 125].

По мнению директора НИСП Т. Малеевой, коэффициент фондов по своей природе вообще не может реально измерить дифференциацию доходов, так как он рассчитывается по данным обследования домохозяйств, куда сверхбогатые вообще не попадают. Следовательно, реальный коэффициент будет существенно отличаться от официального.

Как было отмечено, дивиденды, выплачиваемые резидентам России, облагаются по ставке всего 9 %, а нищенская заработная плата в размере 3–5 тысяч рублей облагается по ставке 13 %.

Например, в 2010 г. в консолидированный бюджет РФ общая сумма поступлений НДФЛ от доходов, облагаемых по ставкам 13 и 9 %, составила 1 535 779,6 млн. руб., в том числе поступления от дивидендов – 36 642,6 млн. руб. или всего 2,11 %. Отчисления от дивидендов в 2010 г. возросли всего на 0,2 % по сравнению с 2009 г. [5], а количество долларовых миллиардеров увеличилось почти вдвое, с 32 в 2009 г. до 62 млрд. руб. в 2010 [6]. За период применения плоской шкалы ставок по НДФЛ, количество долларовых миллиардеров в России увеличилось в 12 раз, – с 8 человек в 2001 г., до 96 в 2012 г. [7]. Для таких лиц в России созданы тепличные условия налогообложения.

В связи с этим, с нашей точки зрения, доходы в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам следует облагать по более высоким ставкам с применением прогрессивной шкалы. Такая необходимость объясняется тем, что многие долларовые миллионеры и миллиардеры обогатились и обогащаются не за счет создания своего бизнеса, а путем незаконной приватизации предприятий различных отраслей экономики страны, в результате которой они стали владельцами «заводов, газет, пароходов».

Кроме того, доходы, полученные в виде дивидендов от экспортно-сырьевых операций, и переводимые за границу во вклады или используемые на приобретение объектов промышленности или социальной сферы, следовало бы облагать по ставке в размере 70–75 %. По нашему мнению, средства, заработанные или полученные в России, должны работать на благо всего российского народа.

Некоторые экономисты считают, что такие нововведения приведут к бегству капитала за границу. Во-первых, в современных условиях капитал и так перетекает за границу в огромных размерах, а во-вторых, никто не говорит о запрете вывоза капитала вообще. Необходимо просто заплатить налог по более высокой ставке, после чего можно его вывезти.

Реализация на практике отмеченных предложений, позволит существенно пополнить доходную часть федерального бюджета, а это – выполнение многих программ различного направления и значения – социальных, инновационных, демографических и др. Однако надеяться на введение прогрессивной шкалы ставок налогообложения дивидендов по акциям и процентов по облигациям в ближайшее время не приходится, так как в России самый богатый в мире сенат, а его члены не заинтересованы в таком нововведении.

В ряде зарубежных стран проблема выравнивания жизнеобеспечения населения, кроме прогрессивной шкалы подоходного налога, решается с помощью введения дополнительного налогообложения высоких доходов. Например, в Японии физические лица уплачивают государственный подоходный налог по прогрессивной шкале, имеющей пять ставок: 10 %, 20 %, 30 %, 40 % и 50 %. Кроме того, подоходный налог префектуры – по трем ставкам: 5, 10 и 15 %. Помимо этого существуют местные подоходные налоги. Сверх того, каждый независимо от величины дохода, уплачивает налог на жителя в сумме 3 200 иен в год [8].

В современных условиях НДФЛ не играет роли социального регулятора, поскольку значительная часть населения России находится за чертой бедности. Официальные статистические данные за 2011 г. свидетельствуют о том, что в России 18,11 млн. человек получают доходы ниже прожиточного минимума, что составляет почти 13 % от общей численности населения страны. За 2011 г. численность таких лиц увеличилась более чем на 200 тыс. человек [9, с. 88, 125]. И эти граждане являются плательщиками НДФЛ. Это возможно только в России – оплачивать труд работника ниже прожиточного минимума и взимать с этой суммы НДФЛ, а также требовать от него оплату коммунальных услуг. Возникает вопрос, а как такие люди вообще выживают, что они едят?

В соответствии с ст. 218-220.1 НК РФ при исчислении налоговой базы по НДФЛ она может быть уменьшена на сумму вычетов. НК РФ предусмотрено пять видов налоговых вычета:

– *стандартные налоговые вычеты*. Стандартные налоговые вычеты на детей, по нашему мнению, следовало бы производить в одинаковом размере, без деления их на первого, второго и последующего ребенка. Обычно расходы на содержание первого ребенка больше, чем на каждого последующего.

С 1 января 2012 г. был отменен стандартный налоговый вычет в размере 400 руб., предоставляемый налогоплательщикам. Указанный вычет следовало бы отменить гораздо раньше, так как:

во-первых, от предоставления указанной льготы, налогоплательщик ощутимой экономии не получал, (400 x 0,13), то есть менее двух долларов;

во-вторых, отмена указанного вычета значительно снизила затраты по ведению учета доходов по отдельным налогоплательщикам и отпала необходимость в пересчете налоговой базы у них.

– *социальные налоговые вычеты*. Воспользоваться социальными налоговыми вычетами в полном объеме имеют те налогоплательщики, которые имеют средние и высокие ежемесячные доходы. Основная же масса населения России, чьи среднедушевые денежные доходы составляют не более 20 тыс. руб. в месяц, а они составляют около 70 % населения, такой возможности не имеет [10, с.134].

– *имущественные налоговые вычеты*. В соответствии с налоговым законодательством налогоплательщикам при исчислении налоговой базы предоставляются два вида имущественных налоговых вычетов: при продаже имущества и при покупке (строительстве) жилья и погашении процентов по целевым займам (кредитам).

Размер вычета при продаже имущества зависит от вида имущества и срока нахождения его в собственности налогоплательщика.

Налоговый вычет при покупке (строительстве) жилья на территории РФ и (или) приобретении земельных участков, предоставляется в размере фактически израсходованных налогоплательщиком средств, но не более 2 млн. руб. Использование имущественного налогового вычета при погашении процентов по целевым займам (кредитам), НК РФ ограничений не установлено. Вместе с тем воспользоваться данным налоговым вычетом имеют возможность только те лица, которые имеют высокие и очень высокие доходы.

Например, в 2011 г. количество налогоплательщиков, представивших налоговую декларацию ф. 3-НДФЛ для получения уведомления о подтверждении права на имущественный налоговый вычет с суммой дохода: от 1 млн. руб. до 10 млн. руб. – 318 741 чел.; от 10 – 100 млн. руб. – 25 087; от 100 – 500 млн. руб. – 4 216; от 500 млн. руб. до 1 млрд. руб. – 579 чел.; от 1 – 10 млрд. руб. – 416 чел. и свыше 10 млрд. руб. – 27 человек [11].

Приведенные данные свидетельствуют о том, что отдельные личности, имеющие годовые доходы десятки миллионов долларов, стараются воспользоваться имущественным вычетом с тем, чтобы вернуть даже ту часть израсходованных средств на приобретение (строительство) жилья, нажитых «непосильным» трудом. Граждане, получающие доходы более 10 млн. руб. в год, вполне могут решить свою жилищную проблему без использования имущественного налогового вычета и не в ущерб себе;

– *перенос убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок на будущие периоды*. Название данного налогового вычета само говорит о себе, что он распространяется только на владельцев ценных бумаг. Например, по итогам 2010 г. сумма налоговых вычетов на покрытие убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, составила 5 469,1 млн. руб., а по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, которые также обращаются на организованном рынке ценных бумаг – 1 642,1 млн. руб. [12].

Мало того, что доходы по ценным бумагам облагаются по минимальной ставке в размере 9 %, так их владельцам предоставляются еще вычеты на покрытие убытков по ним. Такой льготный порядок налогообложения доходов в виде дивидендов могут создать для себя только российские чиновники.

Подводя итоги нашему небольшому исследованию, можно отметить, что изменения, происходящие в налогообложении доходов физических лиц, не решают основной проблемы – соблюдения принципа социальной справедливости при налогообложении доходов различных категорий физических лиц. Часто нововведения носят популистский характер. Например, увеличилась сумма налоговых вычетов на детей с 1 000 руб. до 1 400 руб., то есть увеличение составило всего 400 руб. или 10 Евро, а сумма налога уменьшилась на 52 руб. в месяц. С 2011 г. возросла минимальная заработная плата, устанавливаемая Правительством России с 4 330 руб. в 2009 г. до 4 611 руб. с 2011 г., но она была меньше величины прожиточного минимума. В 2009 г. величина прожиточного минимума равнялась с 5 572 руб., в 2011 г. – 6 878 руб., а на начало 2012 г. – 6 710 руб. [13, с. 136].

Кроме того, как уже отмечалось, минимальная заработная плата подлежит налогообложению по ставке 13 %. Например, в Германии сумма дохода, равная 7 834 Евро, а в США – 8 950 \$ или 17 900 \$ в расчете на супружескую пару, облагаются по нулевой ставке [14].

В целом для действующей системы налогообложения доходов физических лиц характерно:

- высокая налоговая нагрузка на физических лиц с низкими и среднедушевыми денежными доходами;
- система предоставления налоговых вычетов по НДФЛ не отвечает принципу социальной справедливости;
- механизм исчисления налога по различным видам дохода и система предоставления льгот отвечает интересам тем налогоплательщиков, доходы которых исчисляются миллионами рублей и долларов;

– недостаточное фискальное значение НДФЛ в формировании доходной части бюджетов разных уровней.

Поэтому в целях совершенствования налогообложения доходов физических лиц в РФ целесообразно было бы:

– вернуться к практике прогрессивного налогообложения доходов, как это происходит во всем цивилизованном мире и как это было в России в 90-е гг. XX столетия. В первую очередь это должно касаться доходов, получаемых в виде дивидендов по акциям и процентов по ценным бумагам;

– способствовать повышению налоговой культуры через раскрытие информации о порядке предоставления стандартных, социальных и имущественных налоговых вычетов. Для этого необходимо больше использовать возможности телевидения, так как многие граждане немало времени проводят у телевизора и далеко не все они имеют доступ в Интернет. Кроме того, многие моменты налогового законодательства трудны для восприятия. Поэтому разъяснения специалистов налоговых органов имело бы большое значение для населения;

– изменить порядок предоставления социальных и имущественных налоговых вычетов.

По нашему мнению, не следует предоставлять социальные и имущественные налоговые вычеты физическим лицам, чьи доходы превышают десять миллионов рублей в год. Такая категория налогоплательщиков в состоянии оплатить свои расходы по оплате услуг учебных заведений и медицинских учреждений (за исключением дорогостоящего лечения), а также решить жилищную проблему.

Кроме того, при предоставлении социальных налоговых вычетов на образование должно обязательно выполняться, по нашему мнению, одно из требований – образовательное (учебное) заведение должно находиться на территории РФ, как это предусмотрено в НК РФ относительно лечебных организаций.

Реализация на практике отмеченных предложений существенно укрепит доходную базу бюджетов разных уровней, и позволит реализовать различные государственные программы.

Ссылки:

1. Россия в цифрах. 2012: крат. стат. сб. / Росстат. М., 2012.
2. Там же.
3. Там же.
4. Там же.
5. URL: [http://www.nalog.ru/html/docs/svot/5ndfl_2009\(2010\).xls](http://www.nalog.ru/html/docs/svot/5ndfl_2009(2010).xls) (дата обращения: 01.12.2012).
6. Кому на Руси жить хорошо? ... URL: lgpr.ru/oligarchs (дата обращения: 01.12.2012).
7. Там же.
8. URL: http://ru.wikipedia.org/wiki/Подходный_налог/ (дата обращения: 03.12.2012).
9. Россия в цифрах.
10. Там же.
11. URL: www.nalog.ru/html/docs/svot/1ddk2011/xls (дата обращения: 05.12.2012).
12. Там же.
13. Россия в цифрах.
14. URL: http://ru.wikipedia.org/wiki/Подходный_налог/ (дата обращения: 03.12.2012).

References (transliterated):

1. Rossiya v tsifrakh. 2012: krat. stat. sb. / Rosstat. M., 2012.
2. Ibid.
3. Ibid.
4. Ibid.
5. URL: [http://www.nalog.ru/html/docs/svot/5ndfl_2009\(2010\).xls](http://www.nalog.ru/html/docs/svot/5ndfl_2009(2010).xls) (date of access: 01.12.2012).
6. Komu na Rusi zhit' khorosho? ... URL: lgpr.ru/oligarchs (date of access: 01.12.2012).
7. Ibid.
8. URL: http://ru.wikipedia.org/wiki/Podokhodniy_nalog/ (date of access: 03.12.2012).
9. Rossiya v tsifrakh.
10. Ibid.
11. URL: www.nalog.ru/html/docs/svot/1ddk2011/xls (date of access: 05.12.2012).
12. Ibid.
13. Rossiya v tsifrakh.
14. URL: http://ru.wikipedia.org/wiki/Podokhodniy_nalog/ (date of access: 03.12.2012).