

УДК 338.516.4

В.В. Мищенко

ФГБОУ ВПО «Кузбасский технический университет имени Т.Ф. Горбачева»,
г. Кемерово, email: vvlvla@mail.ru

ПРОБЛЕМЫ КОНСТРУКЦИИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Ключевые слова: налоговая политика, налог на доходы физических лиц, страховые взносы, налоговые вычеты, физические лица.

В статье рассматриваются вопросы применения налога на доходы физических лиц, а также проблемы, возникшие с этой практикой. До настоящего времени остается нерешенным вопрос четкого определения статуса налогового резидента Российской Федерации. Остаются также без ответа вопросы о применении прогрессивной шкалы налогообложения. Особое внимание привлекают налоговые вычеты, а именно порядок их применения и, самое главное, их величина. Соответственно автором статьи излагается суть этих проблем и предлагаются основные направления их решения.

V.V. Mishchenko

T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, Kemerovo, email: vvlvla@mail.ru

PROBLEMS OF THE STRUCTURE OF THE TAX ON INCOME OF INDIVIDUALS AND POSSIBLE WAYS OF THEIR SOLUTION

Keywords: tax policy, personal income tax, insurance premiums, tax deductions, individuals.

The article deals with the application of personal income tax, as well as the problems that have arisen with this practice. Until now, the issue of a clear definition of the status of a tax resident of the Russian Federation remains unresolved. Questions about the application of a progressive taxation scale also remain unanswered. Particular attention is drawn to tax deductions, namely the procedure for their application and, most importantly, their size. Accordingly, the author of the article sets out the essence of these problems and suggests the main directions for their solution.

Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) является элементом налоговой системы Российской Федерации. Он так же, как и другие налоги, выполняет основную функцию налогов – фискальную. Однако при этом НДФЛ выступает и одним из основных инструментов социальной политики государства. Это проявляется в том, что конструкция этого налога предусматривает наличие таких элементов как налоговые вычеты, призванных проявить как социальность НДФЛ, так и социальность политики государства. Кроме этого конструкция налога предусматривает применение различных ставок, каждая из которых связана как с разновидностью облагаемого дохода, так и статусом плательщика налога. В данном случае имеется в виду, что плательщик НДФЛ может являться налоговым резидентом или, напротив, он не может быть таковым признан.

Практика применения НДФЛ показала, что ему присущи определенные недостатки. Например, уже не один год идет дискуссия о налоговых ставках НДФЛ: они должны быть пропорциональными или прогрессивными. В последнее время весьма актуальным стал вопрос применения налоговых вычетов в НДФЛ. В частности, высказывается мнение о том, что в современных условиях налоговые вычеты не выполняют своего социального предназначения – снижения налоговой обязанности плательщика в зависимости от его социальной значимости. Особое внимание привлекают ограничения по применению налоговых вычетов.

Цель исследования

Цель исследования является в выявлении и изучении проблем, связанных с применением налога на доходы физических лиц изучении их сущности и со-

ответственно определения возможных направлений их устранения.

Материалы и методы исследования

Обоснованность выводов, полученных автором, достигнута применением совокупности как эмпирических методов познания (констатация фактов и событий), так и теоретических методов исследования (абстрактно-логический, описательный, индукция и дедукция).

Результаты исследования и их обсуждение

Глава 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц» вступила в действие с 1 января 2001 г. (часть вторая НК РФ). За период действия этой главы в нее неоднократно вносились изменения и дополнения, диктуемые требованиями времени. Как видно из данных таблицы 1 налоговые поступления по НДФЛ в бюджет составляют в среднем 18%, то есть НДФЛ составляет 1/5 часть всех налоговых поступлений.

Эта количественная значимость НДФЛ означает, что его конструкция должна быть максимально безупречной. Особое требование к этой безупречности усиливается социальной значимостью этого налога. В отличие от других налогов фискальная функция НДФЛ и его социальное содержание не равноценны. Более того, правомерно утверждать, что для этого налога его социальная значимость превалирует над его фискальным назначением.

За период применения этого налога в его конструкцию неоднократно вносились поправки. В частности, эти поправки коснулись имущественных вычетов. Нацеленность этих поправок очевидна – поддержать и развить, если не усилить, социальную составляющую этого налога.

Прежде, чем будут изложены проблемы НДФЛ и результаты их анализа, автор считает необходимым отметить, что любой налог, как и налогообложение в целом, должны опираться на определенные принципы. Под принципами налогообложения следует принимать комплекс устоявшихся правил, положений, которые определяют проведение налоговой политики и которые реализуются при построении налоговой

системы с целью осуществления фискального, регулирующего назначения налогов, а также их социальных функций. В приведенном понимании принципов налогообложения по отношению к НДФЛ ключевыми словами являются «...фискальное назначение налогов, а также их социальной функции». Говоря иными словами, НДФЛ должен достигать не только и не столько фискальной цели, сколько нести в себе социальное назначение.

Цель этого социального назначения НДФЛ заключается в снижении неравенства налогоплательщиков в реализации их возможностей своего расширенного воспроизводства. Она достигается двумя путями. Первый путь предполагает снижение налоговой нагрузки за счет применения налоговых вычетов в отношении налогоплательщиков, которые в текущий момент не в состоянии нести налоговое бремя в полном объеме. Второй путь предполагает возложение налоговой обязанности в большем объеме на тех налогоплательщиков, доходы которых позволяют им нести эту обязанность. Реализация этого пути осуществляется через применение прогрессивной шкалы налогообложения.

Согласно смыслу 23 главы «Налог на доходы физических лиц» НДФЛ имеет следующую конструкцию: исчисленная налоговая база уменьшается на налоговые вычеты, если плательщик налога имеет на них право, и результат этого уменьшения умножается на налоговую ставку. При этом абсолютно очевидно, что налоговые вычеты применяются к доходу, облагаемому по ставке 13%. Если быть более точным, то налоговые вычеты применяются по отношению к доходам, полученным на основании трудовых договоров.

Изучение практики применения НДФЛ, что действующей конструкции НДФЛ присущи следующие проблемы.

1. Определение статуса налогоплательщика. На наш взгляд в налоговом законодательстве отсутствует четко изложенная методика определения статуса физического лица как налогового резидента или как лица, не признаваемого таковым. Последствия – вероятность неправильного применения налоговых ставок.

Таблица 1

Поступления в бюджет по основным налогам, включая НДФЛ,
за период 2015 – 2019 гг. [6]

Виды налогов	Ед. изм.	Период анализа					Среднее значение
		2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	
Налог на прибыль	млрд. руб.	2 598,2	2 770,3	3 290,1	4 100,2	4 543,1	3 460,4
	%	17,3	17,6	17,7	17,9	20,8	18,3
НДФЛ	млрд. руб.	2 807,8	3 018,5	3 252,3	3 654,2	3 956,4	3 337,8
	%	18,7	19,1	17,5	16,0	18,1	17,9
НДС	млрд. руб.	4 234,0	4 571,3	5 137,6	6 017,0	7 095,4	5 411,1
	%	28,2	29,0	27,6	26,3	32,5	28,7
Акцизы	млрд. руб.	1 068,4	1 356,0	1 521,3	1 589,5	1 792,3	1 465,5
	%	7,1	8,6	8,2	6,9	8,2	7,8
Налог на имущество	млрд. руб.	1 068,6	1 117,1	1 250,5	1 397,1	1 350,7	1 236,8
	%	7,1	7,1	6,7	6,1	6,2	6,6
НДПИ	млрд. руб.	3 226,8	2 929,4	4 162,9	6 127,4	3 106,3	3 910,6
	%	21,5	18,6	22,4	26,8	14,2	20,7
Итого		15 003,8	15 762,6	18 614,7	22 885,4	21 844,2	18 822,1

Примечание: таблица составлена по данным Федеральной налоговой службы, раздел «Статистика и аналитика».

2. Налоговые ставки. В настоящее время для исчисления НДФЛ применяется 5 ставок, которые делятся на две группы: одна группа ставок применяется в отношении налоговых резидентов РФ, вторая группа ставок – в отношении плательщиков налога, не признаваемых налоговыми резидентами РФ. Основная проблема, которая видится нами в отношении налоговых ставок – отсутствие прогрессии в их величинах. Особый интерес вызывает ставка 35%, применяемая к доходам, полученным в виде материальной выгоды. На наш взгляд проблема заключается в том, что применение этой ставки ограничено в виду необходимости доказывания факта наличия материальной выгоды, полученной налогоплательщиком. Кроме этого ограничено и количество случаев получения дохода в виде материальной выгоды, в которых должна применяться эта ставка.

3. Налоговые вычеты. Как уже было отмечено НДФЛ несет в себе не только фискальную функцию, но и социальную. Социальная функция проявляет себя в использовании налоговых вычетов, ко-

торые применяются в отношении доходов налогоплательщиков, имеющих социальную значимость для государства. Проблемы, видимые автором с применением этих вычетов, изложены далее.

Рассмотрим каждую из перечисленных проблем.

Суть проблемы, связанной с определением статуса налогоплательщика – является ли он налоговым резидентом РФ или таковым не признается – нами уже высказывалась [2]. Однако считаем, что для достижения цели статьи есть необходимость повторно изложить наши аргументы, касающиеся этой проблемы.

Безусловно, в налоговом законодательстве РФ имеются соответствующие нормы, регулирующие порядок признания физического лица налоговым резидентом РФ. Так, в соответствии со ст.207 НК РФ налоговыми резидентами РФ «...признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12-ти следующих подряд месяцев». Эта норма введена в действие ФЗ от 27.07.2006 N 137-ФЗ, ФЗ от 30.09.2013N 268-ФЗ, от 03.04.2017N 58-ФЗ.

Как видно, ключевыми словами в этой норме являются «183 дня» и «...в течение 12-ти следующих подряд месяцев». Однако порядок исчисления этих «183 дней» и «12-ти месяцев», то есть с какого момента времени (с какой даты) следует отсчитывать 12 месяцев, в НК РФ не указывается [2]. Следует отметить, отсутствие определенности в толковании течения 12-ти месячного срока элементарно противоречит смыслу ст.207 НК РФ и соответственно имеет свои отрицательные последствия, а именно:

1) начало течения 12-ти месячного срока может начаться в предыдущем налоговом периоде и, следовательно, события предыдущего, уже закончившегося налогового периода, совершенно необоснованно могут оказать влияние на события текущего налогового периода, в котором формируется привязанная к нему налоговая база;

2) в результате часть доходов физического лица, полученных им в текущем налоговом периоде, может облагаться по налоговым ставкам, распространяемым на налоговых резидентов, а часть доходов – по ставкам, действующим в отношении лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, то есть на разных условиях;

3) соответственно налогоплательщик может быть необоснованно лишен права воспользоваться налоговыми вычетами, либо, наоборот, необоснованно использовать их [2].

Следующей проблемой конструкции и применения НДФЛ являются налоговые ставки. Проблемным моментом их применения, на наш взгляд, являются отсутствие прогрессии в ставках и порядок применения основной ставки в размере 13%, действующей в отношении доходов, полученных налоговыми резидентами РФ. Эта налоговая ставка считается основной и применяется с 2001 г. Отсутствие прогрессии в шкале объяснялось необходимостью увеличения собираемости НДФЛ и снижения выплат заработной платы «в конвертах». По мнению д.э.н. профессора Департамента налоговой политики и таможенного регулирования, государственного советника налоговой службы I ранга Панкова В.Г. сторонники пропорциональной шкалы

обложения НДФЛ фактически признают бессилие государства в установлении цивилизованных форм оплаты труда, а также несостоятельность органов ФНС противостоять действиям недобросовестных налоговых агентов [7].

Следующий аргумент сторонников пропорциональной шкалы налогообложения заключается в утверждении, что последствием внедрения прогрессивной шкалы будет повышение налоговой нагрузки на налогоплательщиков и соответственно снижение дискреционного дохода. Говоря иными словами, прогрессивная шкала приведет к снижению покупательского спроса и как следствие этого к замедлению темпов экономического развития государства. Однако, внедрение прогрессивной шкалы обложения НДФЛ является вопросом комплексным и означает принятие мер, влекущих за собой снижение налоговой нагрузки на низко- и среднеоплачиваемых слоев населения и повышения налоговой нагрузки на высокооплачиваемые слои населения. По нашему мнению, при таком подходе может быть достигнут иной результат – повышение покупательского спроса.

С 1 января 2021 г. в отношении доходов физических лиц стала применяться двухступенчатая шкала налогообложения, а именно: годовой доход до 5 млн. руб. облагается по ставке 13%, часть годового дохода, превышающего 5 млн. руб. облагается по ставке 15%. Это изменение преподносилось как переход прогрессивному налогообложению доходов физических лиц. По нашему мнению, согласиться с этим утверждением нельзя по следующим соображениям.

Во-первых, наличие одной ступени трудно признать прогрессией. По нашему глубокому убеждению, прогрессия предусматривает многоступенчатость. Мировая практика применения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц приводит нас к следующим примерам, а именно [5]:

– в США доходы физических лиц облагаются по шкале, предусматривающей 7 ступеней, величины ставок изменяются от 10% до 39,6%;

– в Германии налоговая ставка в зависимости от величины налогов базы (налогооблагаемого дохода) изменяется от 14% до 42%;

– во Франции применяется шестirazрядная прогрессивная шкала, в которой налоговая ставка изменяется от 10,52% до 47%;

– в Великобритании налоговые ставки изменяются от 20% до 40%.

В других странах мира подоходный налог взимают по различным ставкам, например:

- Канада – от 15% до 29%;
- Аргентина – от 9% до 35%;
- Египет – от 10% до 25%;
- Израиль – от 10% до 50%;
- Индия – от 10% до 40%;
- Китай – от 5% до 45%;
- Испания – от 24% до 52%;
- Бразилия – от 15% до 27,5%;
- Чили – от 5% до 40%.

Как видно, в мировой практике налогообложения доходов физических лиц прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц является нормой. При этом обращает на себя внимание, что изменение значений налоговых ставок от минимального значения до их максимальных величин составляет в среднем по приведенным данным от 2 до 8 раз.

Анализ прогрессии шкалы подоходного налога, введенной в РФ с 1 января 2021 г., показывает, что средняя ставка по доходам, подпадающим под повышенную ставку, составляет в среднем 14,47%. В целях этого анализа мы рассчитали среднюю налоговую нагрузку по НДФЛ до достижения дохода в размере 55 млн. руб. в год. По отношению к базовой ставке (13%) это превышение составляет 1,12 раза, что существенно меньше мировой практики. Такую прогрессию сложно признать прогрессией и тем более соответствующей мировой практике.

Во-вторых, в странах, в которых применяется прогрессивное налогообложение физических лиц, установлен минимальный доход, который налогообложению не подлежит. При этом субъектом налогообложения может выступить как отдельное физическое лицо, так и семья. Например, в США субъектами налогообложения выступают [5]:

- 1) лицо, не состоящее в браке;
- 2) лицо, содержащее на иждивении членов семьи;
- 3) лицо, состоящее в браке и подающее совместную декларацию;

4) лицо, состоящее в браке, но подающее декларацию отдельно.

При этом для каждого субъекта налогообложения установлен свой налогооблагаемый минимум.

Во Франции субъектом подоходного налогообложения считается семья. При этом одинокие люди считаются семьей, состоящей из одного человека.

Такой подход позволяет более справедливо распределить налоговое бремя между налогоплательщиками и в то же время обеспечить субъектам налогообложения достаточную материальную основу потребления (воспроизводства, поддерживать достаточный уровень жизни и т.д.). Налоговым кодексом РФ подобные нормы в отношении налогообложения доходов физических лиц не предусмотрены в принципе. Это означает, что налогообложению подвергаются все лица, получающие доход на территории РФ и в первую очередь это относится к налоговым резидентам РФ.

Для пояснения этого утверждения рассмотрим простой пример, данные по которому представлены в табл.2.

Как видно, при прочих равных условиях (доход) семья из 3-х человек в среднем имеет доход на члена семьи ниже более, чем на 30%, чем семья из 2-х человек. Особую остроту это обстоятельство приобретает в отношении молодых семей, у которых суммарный доход является низким в силу массы как объективных, так и субъективных обстоятельств. И именно такое неравенство в доходах будет являться сдерживающим фактором в повышении рождаемости. Для анализа налоговой нагрузки нами использованы данные «Трудовые ресурсы, занятость и безработица» [3] и «Социально-экономические индикаторы бедности в 2013-2020 гг.» [4]. В таблице 3 представлены данные характеризующие распределение населения по величине среднедушевых доходов.

Преобладающими по удельному весу группам плательщиками НДФЛ являются физические лица с доходами до 45 тыс. руб. Суммарная доля таких лиц составляет 63%. Но особенно обращает на себя внимание тот факт, что треть из этих налогоплательщиков облагает доходами до 14 тыс. руб.

Таблица 2

Данные по условному примеру расчета дохода на члена семьи

Показатели	Семья 1	Семья 2
1. Количество членов семьи	2	3
2. Количество членов семьи, имеющих доход	2	2
3. Доходы членов семьи, имеющих доход, тыс. руб.		
3.1. муж, тыс. руб.	25,0	25,0
3.2. жена, тыс. руб.	17,0	17,0
3.3. доход семьи, тыс. руб.	42,0	42,0
4. Доход на члена семьи, тыс. руб.	21,0	14,0
5. Разница в доходах на члена семьи, %	100	66,7

Таблица 3

Распределение населения по величине среднедушевых денежных доходов
(в % по диапазонам доходов) [4]

Годы	Доля физических лиц с доходом, %							
	От 7,1 до 14,0 тыс. руб.	От 14,1 до 27,0 тыс. руб.	От 19,1 до 27,0 тыс. руб.	От 27,1 до 45,0 тыс. руб.	От 45,1 до 60,0 тыс. руб.	От 60,1 до 75 тыс. руб.	От 75,1 до 100 тыс. руб.	Свыше 100,0 тыс. руб.
2017 г.	8,1	14,1	18,2	23,3	8,9	4,7	3,6	3
2018 г.	7,6	13,7	18,0	23,7	9,4	5	4,0	3,4
2019 г.	6,8	13,0	17,9	24,6	10,1	5,5	4,5	4,1
2020 г.	6,3	12,9	18,1	25,4	10,5	5,7	4,6	3,9
Среднее значение по группе, %								
	7,2	13,4	18,1	24,3	9,7	5,2	4,2	3,6
Объединение по группам, %								
	20,6		42,4		14,9		7,8	

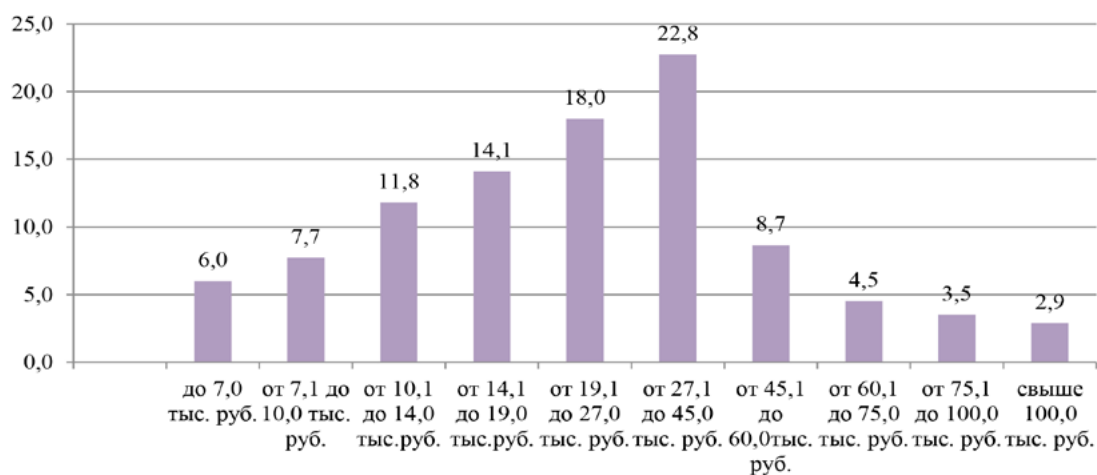


Рис. 1. Среднее распределение физических лиц по интервалам доходов

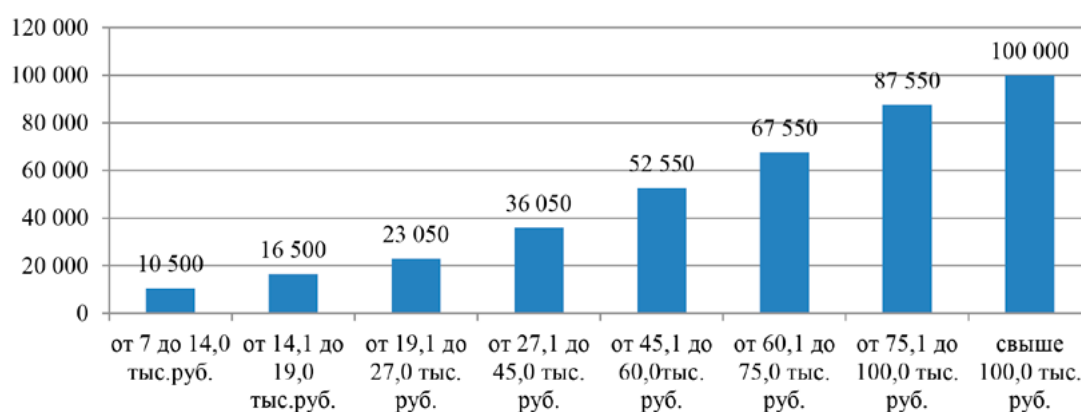


Рис. 2. Доход, приходящийся на 1 чел. группы наблюдения

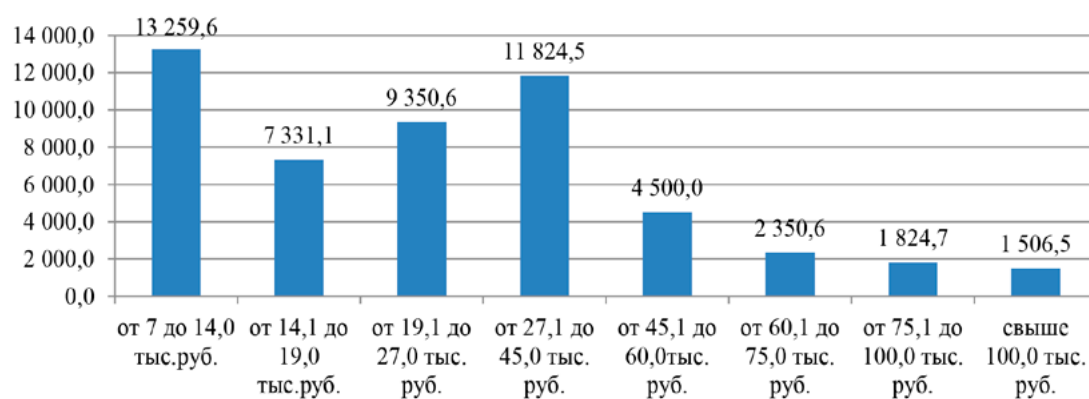


Рис. 3. Налоговое давление по НДС/Л, приходящееся на группы наблюдения

Таблица 4

Распределение НДС/Л по группам наблюдения

Показатель	от 7,0 до 14,0 тыс. руб.	от 14,1 до 19,0 тыс. руб.	от 19,1 до 27,0 тыс. руб.	от 27,1 до 45,0 тыс. руб.	от 45,1 до 60,0 тыс. руб.	от 60,1 до 75,0 тыс. руб.	от 75,1 до 100,0 тыс. руб.	свыше 100,0 тыс. руб.
	Группы с минимальными доходами			Группы со средними доходами			Группы с максимальными доходами	
Средняя численность по группам наблюдения за период анализа, тыс. чел.	16 355	10 191	13 699	18 401	7 378	3 964	3 167	2 731
Средний доход в месяц по группам наблюдения, руб.	10 500	16 500	23 050	36 050	52 550	67 550	87 550	100 000
Средний суммарный годовой доход по группам наблюдения, млн. руб.	2 061	2 017	3 789	7 8960	4 652	3 213	3 327	3 277

продолжение табл. 4

окончание табл. 4								
Налоговая ставка, %	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,76
Средний НДФЛ по группам наблюдения за период анализа, млн. руб.	267,8	262,3	492,6	1 034,8	604,8	417,7	432,5	450,9
Средняя доля НДФЛ группы в общем НДФЛ, %	6,76	6,62	12,43	26,11	15,26	10,54	10,91	11,38
	Группы с минимальными доходами, %			Группы со средними доходами, %			Группы с максимальными доходами, %	
	25,80			51,91			22,29	

В таблице 4 представлены данные по численностям групп наблюдения, средние доходы по группам и соответственно усредненные данные по уплате НДФЛ.

Учитывая, что налоговое законодательство РФ не предполагает освобождение от уплаты НДФЛ физических лиц с доходами ниже определенного уровня, например, ниже МРОТ или минимального прожиточного уровня, следует констатировать тот факт, что физические лица с минимальными доходами являются весьма значимой группой по численности, формирующей сборы по НДФЛ. При этом суммарная доля плательщиков НДФЛ с доходами выше среднего составляет 22,7%. Подтверждение этого факта будет представлено далее.

На рисунке 1 представлено графическое изображение распределения налогоплательщиков по группам доходов. Как видно из рис.1 подавляющее большинство налогоплательщиков относится к группам с низкими и средними доходами.

Рисунок 2 демонстрирует нам доходы, приходящиеся на 1 чел. входящего в соответствующую группу. Логика графики абсолютно ясна и каких-либо комментариев не требует.

На рисунке 3 представлена графика, показывающая распределение налоговой нагрузки по НДФЛ, приходящейся на группы наблюдения.

Как видно, большая часть налоговой нагрузки по НДФЛ ложится на население с доходами не только ниже среднего уровня (45 тыс. руб.), но и население с доходами близкому к МРОТ и даже ниже его.

По данным таблицы 4 видно, что преобладающим источником формирования и уплаты НДФЛ является группа налогоплательщиков со средними доходами (от 27,1 тыс. руб. до 75 тыс. руб.). Однако наиболее интересным является сравнение участия в формировании НДФЛ групп с минимальными и максимальными доходами. Доля первой группы составляет 25,8%, доля второй второй группы 22,29%. При этом разрыв в доходах между группой налогоплательщиков с доходами более 100 тыс. руб. и группой налогоплательщиков с доходами до 14 тыс. руб. составляет более 10 раз. В то же время это же соотношение по уплачиваемому НДФЛ составляет 1,7 раз. Этот факт подтверждает нашу убежденность в том, что налогоплательщики с минимальными и средними доходами несут максимальную налоговую нагрузку по сбору НДФЛ в силу своей максимальной численности. Нельзя и не отметить и тот факт, что эта налоговая нагрузка ими чувствуется острее, чем налогоплательщиками, имеющих максимальные доходы. Это обстоятельство также подтверждает нашу убежденность, что фискальная функция НДФЛ осталась преобладающей и следствием этого является усиление расслоения налогоплательщиков по своим возможностям осуществлять свое расширенное воспроизводство.

Следующей проблемной налоговой ставкой по нашему мнению является ставка в размере 35%, по которой облагаются доходы, трактуемые как материальная выгода. Само наличие этого вида объекта налогообложения сомнений не вызывает, но наш взгляд остается без окончательного ответа вопрос о фор-

мах проявления материальной выгоды и теми ее формами, которые предусмотрены НК РФ.

Порядок налогообложения материальной выгоды регулируется ст.212 НК РФ «Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды». Согласно этой статье признание дохода материальной выгодой в большинстве случаев основано на двух факторах, а именно:

1) этот доход возникает при получении физическим лицом либо займа, либо кредита;

2) это физическое лицо и его займодавец или кредитор должны быть взаимозависимыми.

Повторим, перечисленные факторы – это одни из основных и наиболее часто встречающихся условий признания дохода материальной выгодой.

Если заем или кредит получены физическим лицом в рублях, то в соответствии с п.2 названной статьи НК РФ налоговая база определяется как «...превышение суммы процентов за пользование заемными (*кредитными*) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третей действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора» [НК РФ, п.2 ст.212]. Для займов и кредитов, полученных в валюте эта граница установлена в размере 9 %.

По нашему убеждению установление таких параметров необходимо. Однако установление такой границы по для рублевых займов в размере двух третей от ставки рефинансирования необъяснимо и не понятно. Ставка рефинансирования отражает некие среднерыночные условия стоимости денег. Следовательно величина материальной выгоды должна определяться по нашему мнению по отношению к целой ставке, а не к какой-то ее части. В отношении валютных займов (кредитов) ставки в 9% непонятно в принципе. По нашему мнению валютные займы (кредиты) должны быть приведены в сопоставительность с рублевыми займами (кредитами). По нашему убеждению ст.212 НК РФ предусмотрены не все случаи возникновения материальной выгоды по за-

емным средствам. Эта статья НК РФ рассматривает только те случаи, когда физическое лицо получает заем или кредит, но не рассматривает те случаи, когда физическое лицо выступает займодавцем (кредитором). Практика показывает, что подобные ситуации возможны и имеют место в тех случаях, когда собственник бизнеса выдает заем организации (юридическому лицу), ведущему этот бизнес под процент, не редко превышающий рыночный уровень. Нацеленность этой схемы очевидна: получение дохода помимо дивидендов. Следует также учитывать и тот факт, что операции подобного рода проводятся между взаимозависимыми лицами. Как известно сделки подобного рода попадают под действие [НК РФ, ст.105.1]. Кроме этого, повышенный процент при выдаче подобных займов и в таких сделках снижает налоговую базу для исчисления налога на прибыль. Сомнительность этой схемы с точки зрения действующего законодательства очевидна. Однако как вариант получения дохода в виде материальной выгоды и соответственно подлежащего повышенному налогообложению эта схема в налоговом законодательстве своего отражения не нашла. Не нашли также отражения в НК РФ и ситуации получения дохода в материальной выгоды приобретения товарно-материальных ценностей по ценам ниже рыночных.

Следующим элементом НДФЛ, который заслуживает обсуждения и вне всякого сомнения корректив являются налоговые вычеты. Налоговые вычеты в конструкции НДФЛ это именно та его часть, которая несет в себе социальность налога. Смысл вычетов заключается в том, что налоговая база для исчисления НДФЛ уменьшается в зависимости от заслуг налогоплательщика, его социального статуса, произведенных им социальных платежей или стремления государства оказать его гражданину поддержку, смягчив налоговую нагрузку на налогоплательщика.

Изучение механизма применения налоговых вычетов показало, что особое внимание с точки зрения чувствительности для налогоплательщиков, которым они адресованы, вызывают стандартные и социальные вычеты, а также размеры этих вычетов.

Как видно из рис. 4 стандартные вычеты делятся на 2 группы: вычеты, связанные с личностью налогоплательщика [п.1,2 ст.218 НК РФ] и вычеты, связанные наличием у налогоплательщика детей [п.4 ст.218 НК РФ] Социальная направленность этих вычетов понятна – снижение налогового бремени для лиц, имеющих заслуги перед государством, и для налогоплательщиков, имеющих детей, для стимулирования роста рождаемости.

Налоговые вычеты, связанные с личностью налогоплательщика, установлены в 2-х размерах: 3000 руб. и 500 руб.

Налоговый вычет величиной 3 000 руб. в соответствии с п.1 ст.218 НК РФ распространяется в основном на лиц, получивших инвалидность, связанную с участием ликвидации катастрофы на Чернобыльской АЭС, аварии на ПО «Маяк» (1957 г.), а также иные случаи, последствием которых является радиационное поражение здоровья людей. Принимая во внимание давность событий, на которые распространяется этот налоговый вычет, есть все основания полагать, что он является не работающим. Кроме этого, сама величина этого вычета – 3000 руб. – позволяет получить экономию на налоге всего лишь 390 руб. в месяц. Расценивать такую экономию на налоге как признание государства как значимую заслугу лиц, подвергшихся радиационному поражению при защите интересов государства, явно не представляется возможным.

Налоговый вычет в размере 500 руб. (п.2 ст.218 НК РФ) распространяется на Героев СССР, героев РФ, участников Великой Отечественной войны, блокадников, инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп и т.д. Адресность этого налогового вычета на много шире. Однако необходимо отметить, что среди лиц, имеющих право на этот вычет, многие из них не смогут им воспользоваться в силу давности событий, дающих им это право, либо последствием этих событий явилась инвалидность и соответственно у этих лиц отсутствует источник дохода (заработная плата), по отношению к которому применяется этот налоговый вычет.

Кроме этого, сами размеры этих вычетов настолько низки, что теряют свою социальную значимость. В первом

случае экономия на налоге составляет 390 руб. в месяц, во втором – 65 руб.

Налоговые вычеты, связанные с наличием у налогоплательщика детей, установлены в следующих размерах:

- 1 400 рублей – на первого ребенка;
- 1 400 рублей – на второго ребенка;
- 3 000 рублей – на третьего и каждого последующего ребенка;
- 12 000 рублей – на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы;
- 6 000 рублей – на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Эти вычеты распространены на родителей, усыновителей, опекунов, попечителей и приемных родителей. Нацеленность этих вычетов очевидна – стимулирование рождаемости. Однако устройство этого вычета вызывает сомнение в его действенности. Эти сомнения основаны на следующем.

1. Вычет на ребенка-инвалида установлен для прямых родителей в размере 12 000 руб., а для опекунов – в размере 6 000 руб. Это означает, что опекуны, попечители, приемные родители, не находясь в кровном родстве с ребенком-инвалидом, но выполняя по отношению к нему те же социальные функции, что и кровные родители, законодательно ущемлены в своих льготах.

2. Перечисленные налоговые вычеты перестают действовать в налоговом периоде, если доход налогоплательщика превысил 350 тыс. руб. С морально-нравственной точки зрения это ограничение не поддается ни какому объяснению.

3. Ребенок-инвалид таковым может остаться и после достижения им 18-ти летнего возраста и соответственно в силу тяжести заболевания может находиться на иждивении своих родителей (опекунов, попечителей, приемных родителей) и в дальнейшем. Однако им в силу действующего законодательства в получении налогового вычета им будет отказано.

4. Размеры налоговых вычетов в зависимости от количества детей позволят получателям вычета экономить на налоге в месяц от 182 руб. до 390 руб. и 1560 руб. в случае, если ребенок является инвалидом. По нашему мнению, такое снижение налогового бремени вряд ли возможно признать социальным и стимулирующим к повышению деторождаемости и тем более к усыновлению или удочерению.

Социальные налоговые вычеты (ст.219 НК РФ) в отличие от стандартных вычетов имеют иной механизм применения, а именно: если в текущем налоговом периоде налогоплательщик несет расходы, подпадающие под действие ст.219 НК РФ, то налоговое возмещение им будет получено в следующем налоговом периоде. Однако сумма расходов, позволяющих налогоплательщику претендовать на получение налогового вычета и соответственно налогового возмещения, ограничена суммой 120 тыс. руб. расходов и соответственно налогового возмещения в сумме 15 600 руб. В данном случае возникает вопрос об обоснованности ограничения суммы налоговых вычетов и ее актуальности. На наш взгляд, если и существует целесообразность установления такого ограничения, то его разумность должна определяться величиной дохода, полученного налогоплательщиком в прошедшем налоговом периоде, на который распространяется действие ст.219 НК РФ, но не как некой константой. Объяснение этому простое: полученный налогоплательщиком доход либо позволяет ему осуществить социальные расходы, либо не позволяет. Установление ограничения по социальным налоговым вычетом по иным основаниям абсолютно очевидно снижает значимость этого вида налоговых вычетов.

Выводы и предложения

Высказанные нами аргументы позволяют сделать следующие выводы и предложения.

1. Установление статуса налогового резидента. Порядок определения статуса налогоплательщика как налогового резидента требует своего уточнения, а именно: четкого определения той даты, с которой начинает течь 12-ти месячный срок исчисления нахождения налогопла-

тельщика на территории РФ. По нашему мнению, признание этого статуса должно быть четко привязано к конкретному налоговому периоду и формулировки соответствующих статей НК РФ не должны допускать неоднозначного толкования их смысла.

2. Прогрессивная шкала налогообложения. Необходимость ее внедрения не только назрела, но и требует своего незамедлительного внедрения. Этой необходимости есть соответствующие объяснения и подтверждения.

Во-первых, ее применение будет соответствовать мировой практике.

Во-вторых, это позволит распределить налоговое бремя между налогоплательщиками.

переложить часть налогового бремени на физических лиц с максимальными доходами, тем самым повысить возможность малообеспеченным слоям населения проводить свое расширенное воспроизводство и соответственно уравнивать эти возможности.

В-третьих, исключить из налогообложения субъектов налогообложения, имеющих доходы ниже определенного уровня. Таким уровнем на современном этапе возможно признать МРОТ или прожиточный минимум.

В-четвертых, принимая во внимание мировую практику, определить в качестве налогоплательщика не физическое лицо, а семью. Соответственно признать, что обязанность по уплате налога (НДФЛ) возникает у семьи. Условием возникновения налоговой обязанности является превышения среднесемейного дохода, установленной границы, например, уровня МРОТ, прожиточного минимума.

3. Налоговые вычеты. В первую очередь речь идет о стандартных и социальных вычетах. Стандартные вычеты, связанные с личностью налогоплательщика, требуют своего развития, а именно в той его части, которая регулирует перечень лиц, имеющих на них право. Перечень лиц, имеющих право на получение вычета в размере 3000 руб., потерял свою актуальность, так как в подавляющем своем большинстве он распространен на тех лиц и события, в которых они принимали участие, произошли от 35 до 65 лет назад. Это свидетельствует о том, что для большинства этих лиц, заслуживающих

поддержку государства, эта поддержка должна выражаться в иной форме, так как социальная поддержка в виде налоговых вычетов и в такой ничтожно малой сумме вряд ли в настоящий момент времени для них ощутима.

Вычеты, связанные с наличием у налогоплательщика детей, безусловно, являются показателем социальной политики государства. Однако величины этих вычетов настолько малы, что вряд ли могут считаться или относиться к инструменту снижения налогового бремени. Экономия на НДФЛ, которую позволяют получить эти вычеты, составляют от 182 руб. до 390 руб. в месяц. Признать такую экономию на НДФЛ как социальную поддержку государством налогоплательщика, имеющего детей, вряд ли представляется возможным. Кроме этого, ограничение в праве получения этого вычета в виде получения в текущем налоговом периоде дохода в некой величине (на момент написания этой статьи

этот порог был установлен в размере 350 тыс. руб.) абсолютно не справедлив, поскольку исполнение родительских обязательств после получения этого дохода не прекращаются. Напротив, установление такого ограничения получения вычета усложняет исполнение этих обязанностей.

Социальные вычеты связаны с благотворительностью налогоплательщика, оплатой им расходов по охране своего здоровья, обучения и добровольного пенсионного страхования. Основной проблемой этих вычетов является сумма, в пределах которой эти вычеты могут быть предоставлены 120 тыс. руб. Это ограничение действует уже в течение последних 10-ти лет. Она, как ограничение, не соответствует текущей стоимости жизни и не соответствует как ограничение своему целевому назначению. Единственным ограничением, которое может быть применено, это величина полученного дохода.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.zakonrf.info/> (дата обращения 25.06.2022).
2. Мищенко В.В. Проблемы порядка определения статуса налогового резидента // *Управленческий учет*. 2021. № 3 (1). С. 187-192.
3. Трудовые ресурсы, занятость и безработица. [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/labour_force (дата обращения 25.06.2022).
4. Социально-экономические индикаторы бедности в 2013-2020 гг. [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Bul_Ind_bedn_2013-2020.pdf (дата обращения 25.06.2022).
5. Лим О. Каков подоходный налог в США и других странах мира. [Электронный ресурс]. URL: https://nalog-nalog.ru/ndfl/stavka_ndfl/kakoj_podohodnyj_nalog_v_ssha_i_drugih_stranah_mira/ (дата обращения 25.06.2022).
6. Федеральная налоговая служба. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> (дата обращения 25.06.2022).
7. Пансков В.Г. Прогрессивная или пропорциональная шкала налогообложения: что справедливее и эффективнее? [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/progressivnaya-ili-proportsionalnaya-shkala-nalogooblozheniya-cto-spravedlivee-i-effektivnee/viewer> (дата обращения 25.06.2022).