

УДК 336.02

Е.Е. Кацуба

ФКУ ВО «Академия права и управления Федеральной службы исполнения наказаний», г. Рязань, email: allfinanse@yandex.ru

НАЛОГИ НА РОСКОШЬ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ КРИЗИСОВ 2020 И 2022 гг.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, транспортный налог, налог на имущество физических лиц, налоги на роскошь, кредитные организации, вклады, налоговый контроль, налоговая политика, экономический кризис.

В статье проведен анализ изменений налогового законодательства в России в период экономических кризисов 2020 и 2022 гг. в части налогов на роскошь, а именно рассмотрено налогообложение граждан, имеющих высокие доходы или обладающих крупными банковскими вкладами.

E.E. Katsuba

Academy of Law and Management of the Federal Penitentiary Service, Ryazan, email: allfinanse@yandex.ru

LUXURY TAXES IN RUSSIA DURING THE ECONOMIC CRISES OF 2020 AND 2022

Keywords: personal income tax, transport tax, personal property tax, luxury taxes, credit organizations, deposits, tax control, tax policy, economic crisis.

The article analyzes the changes in tax legislation in Russia during the economic crises of 2020 and 2022 in terms of luxury taxes, namely, the taxation of citizens with high incomes or with large bank deposits is considered.

Экономический кризис в стране – это время принятия государством грамотных и оперативных решений, от эффективности которых во многом зависит преодоление последствий кризисных решений. Роль налогово-бюджетной политики в рамках антикризисной политики государства трудно переоценить. Именно она позволяет обеспечить стабильность государственных финансов в период прохождения страной сложных периодов кризиса.

В процессе поиска дополнительных доходов бюджетной системы государство порой обращает свое внимание на богатых граждан, которые, по его мнению, вполне смогли бы без особого ущерба для себя дополнительно помочь своей стране в преодолении последствий экономического кризиса.

Цель исследования

Целью исследования является анализ развития налогов на роскошь как инструментов привлечения дополнительных доходов бюджетной системы

в период экономических кризисов в России в 2020 и 2022 гг.

Материал и методы исследования

В качестве исходных материалов для проведения анализа развития налогов на роскошь в период экономических кризисов в России в 2020 и 2022 гг. использовано налоговое законодательство России, соответствующие подзаконные акты, налоговая статистика и публикации в СМИ. В ходе работы использованы методы анализа и синтеза, системно-структурный и формально-логический методы.

Результаты исследования и их обсуждение

В условиях каждого экономического кризиса Минфин России оказывается в сложной ситуации. С одной стороны, падают доходы бюджетной системы, что обусловлено влиянием кризиса на бизнес, доходы населения и пр. С другой стороны, перед Минфином России остро встает вопрос о поиске дополнительных

источников финансирования доходов бюджетной системы. И в такой ситуации сложно обойтись без налоговых инструментов. Не стал исключением и кризис 2020 г., вызванный, прежде всего, пандемией коронавирусной инфекции.

В мировой практике состоятельные (или богатые) граждане часто несут более высокую налоговую нагрузку, что обычные налогоплательщики. Очень важна их роль в условиях экономических кризисов, когда государство остро нуждается в дополнительных доходах.

Так в 2009 г. (в самый разгар мирового экономического кризиса 2008-2009 гг.) группа из 44 состоятельных граждан Германии направила правительству страны петицию с просьбой повысить налоги богатым людям. В документе они заявили, что у них больше денег, чем им нужно, а именно эти средства смогут поддержать государственную экономику и социальные программы. По их приблизительным подсчетам, в том случае, если правительство повысит налог богатым людям хотя бы на 5%, государственный бюджет получит лишние 100 миллиардов евро [7].

В 2020 г. группа состоятельных жителей разных стран, называющих себя Millionaires for humanity («Миллионеры за человечество»), подписала письмо с просьбой повысить налоги для богатых.

Благотворительность не может решить проблем, которые обострила или спровоцировала пандемия Covid-19, говорится в письме. Надлежащее финансирование образования, здравоохранения и безопасности возможно при постоянном повышении налогов на доходы самых состоятельных людей планеты, считают они.

Под письмом стояло 83 подписи – в основном, граждан США, а также Новой Зеландии, Великобритании, Канады, Германии, Нидерландов и Дании. Примечательно, что в этом списке оказалось даже несколько россиян. [8]

В России сложно представить себе такой альтруизм отечественных налогоплательщиков. У нас налоги платить не любят и это можно считать национальной традицией. Поэтому государству самому приходится выискивать подобного рода резервы дополнительных бюджетных доходов.

И вот Минфин России в 2020 г. видимо поставил перед собой такой вопрос: кто в условиях экономического кризиса в России не только не испытывает серьезных финансовых проблем, но и наоборот может помочь своей стране дополнительными налоговыми отчислениями. Так в поле зрения попали работники с высокими доходами и граждане с большими вкладами в банках.

В результате мы увидели появление фактически новых налогов на роскошь, которые были анонсированы Президентом России В.Путиным весной 2020 г.: прогрессивная шкала НДФЛ и налогообложение процентных доходов населения.

Справедливости ради стоит отметить, что в России на тот момент уже существовали налоги на роскошь. Причем не как отдельные налоги или иные платежи, а как отдельно встроенные механизмы повышенного налогообложения в том или ином налоге.

Так, можно упомянуть транспортный налог, где с 2014 г. появились повышающие коэффициенты для дорогих легковых автомобилей, средняя стоимость которых превышает 3 млн. руб. Так же следует отметить налог на имущество физических лиц. В 2015 г. в новой гл.32 НК РФ появились схемы повышенного налогообложения для недвижимости с кадастровой стоимостью свыше 300 млн. руб., а также для объектов коммерческой недвижимости. Поэтому новации 2020 г. стали продолжением этой тенденции.

Прогрессивная шкала НДФЛ

В 2021 г. в Россию вернулась прогрессивная шкала НДФЛ. Прошлая прогрессивная шкала просуществовала до 2000 г. Минфин России держал плоскую шкалу НДФЛ без малого 20 лет (с 2001 по 2020 гг.), аргументируя это необходимостью легализации теневых заработных плат. Позиция финансового ведомства была весьма ярко сформулирована в письме от 30.12.19 г. №03-04-05/103357.

С 1 января 1992 года по 31 декабря 2000 года в России применялась прогрессивная шкала налоговых ставок, которая пересматривалась несколько раз и в разные годы имела от трех до семи диапазонов совокупного годового дохода, облагаемого по налоговым ставкам

от 12 до 35 %. Стремление работодателей и работников минимизировать реально выплачиваемые (получаемые) доходы в целях снижения налоговой нагрузки, а также сложности администрирования налогообложения доходов граждан, в том числе работающих по совместительству, выявили неэффективность действовавшего порядка налогообложения доходов физических лиц и применения прогрессивной шкалы налоговых ставок независимо от их величины и тем самым способствовали переходу к единой налоговой ставке.

Введение с 1 января 2001 г. ставки НДФЛ в размере 13% для большинства видов доходов способствовало увеличению поступления налога на доходы физических лиц в бюджетную систему России.

Не оспаривая этот аргумент, следует все же отметить, что есть и другая сторона вопроса – это огромная дифференциация доходов населения в стране, которая делает прогрессивную шкалу просто необходимой. Тонкость ситуации – в порогах прогрессивной шкалы. Чтобы убить сразу двух зайцев нужно грамотно выбрать такую границу перехода ставки, чтобы с одной стороны не распугать граждан с низкими и средними доходами, а с другой стороны аккуратно обложить дополнительным налогом обладателей высоких и сверхвысоких доходов.

Попытка введения прогрессивной шкалы НДФЛ была предпринята в 2018 г., рассматривалось несколько вариантов, в том числе и такие, которые предполагали помимо введения повышенной ставки увеличить и основную. Однако в итоге все эти планы остались лишь на бумаге. Минфин России так и не решился ввести с 2019 г. прогрессивную шкалу НДФЛ, как полагают эксперты, прежде всего из-за слишком негативной реакции населения, разразившейся на решение государства о повышении пенсионного возраста.

Более того, в 2019 г. Минфин России заявил о поддержке плоской шкалы и отсутствии планов по ее изменению: «существующая на сегодняшний день система обложения НДФЛ позволяет говорить о сбалансированном подходе, учитывающем интересы как налогоплательщиков, так и бюджетной системы РФ» (письмо от 30.12.19 г. №03-04-05/103357).

Однако события 2020 г. заставили по-иному посмотреть на эту проблему и прежде всего с позиции поиска дополнительных источников доходов бюджетной системы в условиях масштабного кризиса.

Результаты внедрения прогрессивной шкалы НДФЛ с 2021 г. удивили Минфин России уже в первый год. Дополнительные поступления за счет введения прогрессивной шкалы составили 82,7 млрд. руб., что оказалось примерно на 38% больше, чем изначально прогнозировал Минфин России, рассчитывавший собрать 60 млрд. руб. в первый год действия прогрессии [9].

Налогообложение процентных доходов населения

В 2021 г. в России был введен НДФЛ на процентные доходы по вкладам (остаткам на счетах), если размер таких вкладов (остатков на счетах) превышает у гражданина 1 млн. руб.

Прежде всего, следует отметить, что механизм налогообложения процентных доходов населения НДФЛ на самом существует в России очень давно, еще с 90-х гг. XX в. Однако модель налогообложения, действовавшая до 2020 г. имела целью борьбу с некоторыми «серыми» зарплатными схемами, которые пышно «цвели» в 90-е гг. XX в. Однако впоследствии из-за изменения экономической конъюнктуры, эти «серые» зарплатные схемы перестали быть актуальными, что сделало неактуальной и саму схему налогообложения процентных доходов, превратив ее в своеобразный анахронизм в НК РФ.

Минфин России прекрасно понимал, что данный механизм налогообложения стал анахронизмом в НК РФ. Планы по смене концепции применения НДФЛ к процентным доходам финансовое ведомство вынашивало еще в 2013 г., что нашло свое отражение в Основных направлениях налоговой политики РФ на 2014 г. и на плановый период 2015 и 2016 годов (одобрено Правительством РФ 30 мая 2013 года). Так, в целях выравнивания налоговых условий для различных видов инвестиций физических лиц разрабатывались предложения по переходу к практике установления абсолютного значения предельной

суммы освобождаемых процентов для физического лица. Однако эти идеи так и оставались нереализованными. И если бы не кризис в 2020 г., неизвестно, когда бы Минфин России вернулся бы к этому вопросу.

Однако следует отметить, что предложенная в 2020 г. модель применения НДФЛ к процентным доходам существенно отличается от предложений, предложенных 2013 г. Тогда, основной целью реформирования механизма применения НДФЛ к процентным доходам было стимулирование инвестиций физических лиц в различные инструменты финансового рынка. А суть модели, предложенной в 2020 г. является увеличение фискальной нагрузки на граждан, получающих высокие доходы.

В результате в России с 2021 г. введена новая модель применения НДФЛ к процентным доходам граждан, имеющая целью увеличение налоговой нагрузки для граждан с высокими доходами в свете поддержки бюджетной системы в условиях глобального экономического кризиса, разразившегося в стране в 2020 году. [6]

Однако уже первый год действия данной модели налогообложения процентных доходов выявил ряд проблемных вопросов.

Во-первых, в конце 2021 г. в прессе (прежде всего в Интернете) появились весьма необычные слухи о том, что российских пенсионеров обложили новым налогом. [10]

Оказалось, что речь идет именно об этом механизме налогообложения процентных доходов. В предложенной Минфином России модели налогообложения не предусмотрено льгот для отдельных категорий граждан, в том числе и для пенсионеров. При принятии в 2020 г. необходимых поправок в налоговое законодательство в Государственной Думе ФС РФ были предложения по исключению пенсионеров из категории плательщиков, но, в конечном счете, эти предложения были отклонены.

Ключевую роль здесь сыграла позиция Минфина России: это налог на роскошь, поэтому неважно какой социальный статус у владельца больших сбережений, если он ими обладает, значит получает высокие доходы, с которых

он в состоянии заплатить необходимый налог. Следует подчеркнуть, что речь идет не о налоге на сами вклады, источником которых могут быть, например, пенсии, а речь идет о налоге на доходы от инвестирования денежных средств в банковские инструменты. В данной ситуации сложно не согласиться с Минфином России.

Вопрос, конечно, оказался непростой и имеющий огромный потенциал для дискуссий, чем, как правило, и пользуется пресса. Другое дело, вопрос – где начинается граница богатства для вкладчиков, с 1 млн. руб. или с 2-х или же с 5-ти млн. руб., как это предусмотрено для прогрессивной шкалы налогообложения по НДФЛ, введенной в том же 2021 г. Здесь также можно спорить до бесконечности, особенно с учетом российских реалий. Но в данный момент законом определена граница богатства для вкладчиков – 1 млн. руб. Возможно в перспективе Минфин России и скорректирует этот критерий богатства, с учетом того, какие масштабные изменения происходят сейчас в российском обществе в целом и в экономике в частности.

А вот второй проблемный вопрос оказался куда серьезней. Согласно изначально предложенной в 2020 г. модели налогообложения минимальный процентных доходов определялся как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки ЦБ РФ, действующей на первое число налогового периода (п.1 ст.214.2 НК РФ (в редакции, действовавшей с 01.01.21 г.)). Другими словами, в основе расчетов лежит ключевая ставка ЦБ РФ по состоянию на 1 января календарного года, за который производится расчет налога, а ее изменения в течение года не учитываются для целей налогообложения, по крайней мере, в этом налоговом периоде.

С одной стороны, такой подход прост и понятен и главное удобен для Минфина России в части планирования предполагаемых доходов. Однако, уже первый год действия данной модели налогообложения процентных доходов показал спорность такого подхода. На начало 2021 г. в России действовала ключевая ставка ЦБ РФ в размере 4,25% годовых (что определило необлагаемый минимум

в размере 42.500 руб. в год). А вот завершили 2021 г. мы уже с ключевой ставкой ЦБ РФ в размере 8,5% годовых – ставка выросла вдвое.

Не будем разбираться в причинах такой динамики, главное в другом, такой скачок создал весьма неожиданный эффект. Рост ключевой ставки ЦБ РФ в течение года отражал рост реальных ставок по банковским вкладам. Несложные расчеты показывают, что в 2021 г. можно было, имея в банке вклад 800.000 руб. под 7-8% годовых, легко получить не только искомый необлагаемый минимум 42.500 руб., но и превысить его, т.е. попасть под налогообложение в части суммы превышения полученных процентов над необлагаемым минимумом. В результате, вкладчик оказывается в непонятной для себя ситуации. С одной стороны, Президент России В. Путин сказал в 2020 г., что платить налог будут только вкладчики, имеющие более 1 млн. руб. вкладов. А с другой стороны, налоговая инспекция пришлет ему уведомление об уплате НДФЛ при вкладе всего лишь 800.000 руб.

Стало понятно, что при такой волатильности ключевой ставки ЦБ РФ в течение года фиксация для целей налогообложения ключевой ставки именно на начало года без учета ее изменений является ошибкой. Более разумным является подход, учитывающий какое-то среднее значение ключевой ставки в течение налогового периода или же какой другой вариант, позволяющий учесть изменения ключевой ставки в течение года.

Минфин России понял это и отреагировал на ситуацию. Федеральным законом от 26.03.22 г. №67-ФЗ был изменен подход для расчета необлагаемого минимума процентных доходов. Согласно новой методике, необлагаемый минимум процентных доходов определяется как произведение 1 млн. руб. и максимального значения ключевой ставки ЦБ РФ из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде (п.1 ст.214.2 НК РФ (в редакции ФЗ от 26.03.22 г. №67-ФЗ)).

Такой подход следует признать разумным, более того он даже больше учитывает интересы вкладчиков нежели бюджетной системы. Однако новая методика согласно вышеуказанного закона

применяется, начиная с 2022 г. Другими словами проблему 2021 г. эти поправки не решают. Чтобы не придавать закону обратную силу и не запутывать вкладчиков, данная модель налогообложения была «выключена» на 2021 г. (п.91 ст.217 НК РФ).

С началом специальной военной операции ключевая ставка ЦБ РФ «улетела» в небеса, достигнув одним скачком величины 20%. В условиях такой волатильности (по сравнению с которой волатильность 2021 г. уже не кажется волатильностью) стало понятно, что новая модель налогообложения процентных доходов не будет работать корректно, особенно когда за основу берется максимальное возможное значение ключевой ставки в течение года (по состоянию на 1-е число каждого месяца). И Минфин России решил «выключить» этот механизм и в 2022 г., отложив его применение до лучших времен. Учитывая, что налог на 2021 г. нужно было уплачивать в 2022 г., т.е. в разгар экономического кризиса, государство решило не раздражать людей новым налогом, тем более с таким необычным эффектом из-за роста ключевой ставки в 2021 г.

В результате ФЗ от 26.03.22 г. №67-ФЗ новая модель налогообложения процентных доходов была «выключена» на 2021-2022 гг. (п.91 ст.217 НК РФ).

Таким образом, практическое внедрение предложенной в 2020 г. модели налогообложения процентных доходов для богатых вкладчиком оказалось непростым. С одной стороны, выявились недостатки в самой методике налогообложения, а с другой экономический кризис 2022 г. вынудил отложить эти новации до лучших времен.

Подводя итоги, следует отметить, что кризис 2020 г. стал поводом для появления в России двух новых налогов на роскошь: прогрессивной шкалы НДФЛ и новой модели налогообложения процентных доходов граждан. Практика применения этих схем указала на необходимость доработки некоторых деталей (методики определения необлагаемого минимума процентных доходов). А кризис 2022 г. внес свои коррективы, приведя к временному «отключению» новой модели налогообложения процентных доходов граждан.

В результате вышеуказанных налоговых новаций перечень налогов на роскошь в России расширился.

Наряду с транспортным налогом (где с 2014 г. появились повышающие коэффициенты для дорогих легковых автомобилей, средняя стоимость которых превышает 3 млн. руб.), налогом на имущество физических лиц (в котором с 2015 г. появились схемы повышенного налогообложения для недвижимости с кадастровой стоимостью свыше 300 млн. руб., а также для коммерческой недвижимости) теперь в этом ряду стоит и НДФЛ, содержащий сразу два механизма повышенного налогообложения высоких доходов: повышенная ставка 15% для доходов, превышающих 5 млн. руб. в год и налогообложение процентных доходов для граждан, обладающих банковскими вкладами (остатками на банковских счетах), превышающими 1 млн. руб.

Кризис 2022 г. привел к весьма неожиданным последствиям для транспортного налога на дорогие легковые автомобили, суть которых прямо противоположна рассмотренным выше новациям по НДФЛ.

Тем же ФЗ от 26.03.22 г. №67-ФЗ государство фактически урезало перечень автомобилей, облагаемых с применением повышающего коэффициента: из четырех ценовых зон были исключены первые две – от 3 до 5 млн. руб. и от 5 до 10 млн. руб. – оставлены лишь последние две – от 10 до 15 млн. руб. и свыше 15 млн. руб. Объяснение этому видится лишь одно. В результате санкционной лавины, накрывшей Россию с началом специальной военной операции,

рынок легковых автомобилей фактически рухнул: большинство иностранных производителей, в т.ч. собиравших свои автомобили на территории нашей страны, объявили об уходе из России. И Правительство России в рамках антикризисной политики решило поддержать рынок, частично смягчив налоговую нагрузку на легковые автомобили.

Следует отметить, что еще одним немаловажным фактором в этой сфере стали рост валютного курса и порождаемая им инфляция. За период с 2014 по 2021 гг. перечень легковых автомобилей на сайте Минпромторга России, облагаемых с применением повышающих коэффициентов, вырос более чем в 7,5 раз (со 184 до 1.389 ед.). Причиной такого взрывного роста стал, во-первых, рост валютного курса с 2014 г., а во-вторых, тот факт, что в искомом перечне автомобилей находятся одни иномарки. В результате, в этот перечень уже попали некоторые модели таких марок как Peugeot и Renault, которые в нашем понимании никак не рассматриваются как автомобили представительского класса.

Правительство РФ, учитывая сложившиеся реалии, с 2018 г. понизило повышающие коэффициенты для первой ценовой зоны – от 3 до 5 млн. руб. – с 1,5 до 1,1, фактически признавая, что роскошный легковой автомобиль в России теперь начинается не с 3, а с 5 млн. руб. Поэтому в рамках такой политики решение 2022 г., в результате которого ценовой порог для «роскошного» автомобиля теперь повышен с 3 до 10 млн. руб., выглядит вполне логичным.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): федер. закон: [от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ] // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340.
2. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон: [от 01 апр. 2020 г. № 102-ФЗ] // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2020. № 14 (часть I). Ст. 2032.
3. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»: федер. закон: [от 26 мар. 2022 г. № 67-ФЗ] // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2022. № 13. Ст. 1956.
4. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов (одобрено Правительством РФ 30 мая 2013 г.). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 23.12.2022).

5. О ставках НДФЛ: письмо Минфина России: [от 30 дек. 2019 г. №03-04-05/103357].
6. Кацуба Е.Е. Новая модель налогообложения процентных доходов физических лиц в 2021 году // Вопросы науки 2021 : потенциал науки и современные аспекты: сборник научных трудов по материалам XIV Международной научно-практической конференции (г.-к. Анапа, 18 января 2021 г.) Анапа: Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО, 2021.
7. Немцы попросили повысить налоги. [Электронный ресурс]. URL: <https://dni.ru/economy/2009/10/23/177884.html> (дата обращения 23.12.2022).
8. Свыше 80 миллионеров из США и других стран попросили власти повысить налоги для богатых, чтобы справиться с пандемией. [Электронный ресурс]. URL: <https://vc.ru/offline/141674-svyshe-80-millionerov-iz-ssha-i-drugih-stran-poprosili-vlasti-povysit-nalogi-dlya-bogatyh-chtoby-spravitsya-s-pandemiei> (дата обращения 23.12.2022).
9. ФНС назвала сумму сборов за счет введения налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по повышенной ставке 15%. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.audit-it.ru/news/finance/1054850.html> (дата обращения 23.12.2022).
10. Пенсионеров обложили налогом. [Электронный ресурс]. URL: <https://finance.rambler.ru/money/45682009-pensionerov-oblozhili-nalogom> (дата обращения 23.12.2022).