

УДК 336.201

О.И. Русакова, С.А. Головань

Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск,
email: rusakova.OI@yandex.ru, free9sonjas@gmail.com

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ КАК ЭЛЕМЕНТА СОЦИАЛЬНО- ОРИЕНТИРОВАННОЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые слова: домашние хозяйства, НДФЛ, семейное налогообложение, прогрессивное налогообложение, доходы.

Рассматривается задача разработки мероприятий по совершенствованию налогообложения домашних хозяйств в России. В качестве возможного направления рассмотрено понятие семейного налогообложения, используемого в зарубежной практике. На основании проведенного анализа и обзора зарубежного опыта был сделан вывод, что семейное налогообложение не является справедливой и эффективной системой. В сложившихся условиях намного более рациональным была бы доработка системы прогрессивного налогообложения с установлением необлагаемого минимума, а также совершенствование механизма предоставления налоговых вычетов по НДФЛ.

O.I. Rusakova, S.A. Golovan

Irkutsk State Transport University, Irkutsk, email: rusakova.OI@yandex.ru,
free9sonjas@gmail.com

IMPROVING THE SYSTEM OF TAXATION OF HOUSEHOLD INCOME AS AN ELEMENT OF A SOCIALLY ORIENTED TAX POLICY

Keywords: households, personal income tax, family taxation, progressive taxation, income.

The task of developing measures to improve the taxation of households in Russia is considered. As a possible direction, the concept of family taxation used in foreign practice is considered. Based on the analysis and review of foreign experience, it was concluded that family taxation is not a fair and efficient system. Under the current conditions, it would be much more rational to refine the system of progressive taxation with the establishment of a non-taxable minimum, as well as to improve the mechanism for providing tax deductions for personal income tax.

В настоящее время доходы домашних хозяйств являются неотъемлемой составляющей финансовых ресурсов экономики, а также показателем, определяющим уровень благосостояния населения. Целью социальной политики является последовательное повышение уровня жизни населения и снижение социального неравенства, обеспечение всеобщей доступности основных социальных благ, прежде всего, качественного образования, медицинского и социального обслуживания. Именно доходы домашних хозяйств являются главным вектором направления социально-ориентированной налоговой политики. За рассматриваемый период, а именно за 2019, 2020 и 2021 гг. налоговая нагрузка на сектор домашних хозяйств имеет тенденцию к росту, в связи с чем будет актуально рассмотреть совершенствование действующего механизма

налогообложения доходов сектора домашних хозяйств с целью повышения располагаемых доходов населения.

Семью предлагается рассматривать как объединение налогоплательщиков, связанных родством, совместно проживающих, ведущих общее хозяйство, пользующихся имуществом и получаемыми доходами сообща (семья – субъект налогообложения). То есть в этом случае семья будет эквивалентна понятию «домашнее хозяйство».

Цель исследования

Одним из предложений относительно совершенствования системы налогообложения применительно к домашним хозяйствам обычно является подход некоторых западных стран к этой проблеме через семейное налогообложение. В то же время в данной статье нам бы хотелось не просто предложить или от-

вергнуть данное решение, но и детально его обосновать. Таким образом, целью исследования является разработка рекомендации по повышению эффективности механизма налогообложения домашних хозяйств, а также проверка дискуссионной гипотезы о справедливости семейного налогообложения.

Рассмотрим научные публикации, освещающие данную тему. В статье итальянских авторов анализируется, выиграют ли итальянские семьи, особенно семьи с детьми, от семейного налогообложения, а не налогообложения отдельной налоговой единицы. Этот анализ выполнен с использованием модели микросимуляции налогов и пособий, разработанной на репрезентативной выборке итальянских домохозяйств 2004 года. Результаты показывают, что семьи с детьми, в среднем, проиграют от такой реформы, поскольку им выгоднее применять индивидуальное налогообложение, которое предоставляет большие налоговые льготы для семьи. Моделируемая реформа также может быть чрезвычайно дорогостоящей, с точки зрения участия супругов в трудовой деятельности: по выборке более 80% супругов не работают, и почти 40% из них столкнулись бы с повышенной предельной налоговой ставкой, если бы был введен семейный налог. Больше всего от введения семейного налога выиграют пары без детей, в которых работают оба супруга и которые не пользуются никакими налоговыми льготами в действующей налоговой системе [1].

Авторами рассматривается вопрос о замене семейного дохода индивидуальным доходом в качестве налогооблагаемой базы семей с двумя детьми. В поддержку этого аргумента исследование опирается на хорошо зарекомендовавшую себя экономическую теорию. Было выяснено, что индивидуальное налогообложение превосходит семейное налогообложение («разделение доходов») с точки зрения, как эффективности, так и справедливости [2].

Хотя семейное налогообложение довольно широко распространено в европейских странах, доказательств его влияния на занятость на рынке труда немного. Результаты введения семейного налогообложения в Чешской

Республике в 2005 г. показывают, что введение семейного налогообложения привело к снижению уровня занятости замужних женщин с детьми примерно на 3 процентных пункта. Однако введение семейного налогообложения не повлияло на занятость женатых мужчин с детьми. [3].

Результаты анализа системы семейного налогообложения в Америке 2005-2006 гг. показывают, что большинство семей облагаются налогом на основе семейного дохода. С помощью ряда реформ правительство Говарда переложило налоговое бремя на семьи с двумя супругами так, что многие теперь платят почти одинаковую сумму налога как семья, в которой только один супруг работает. Это отличительная черта семейного налогообложения. В ряде исследований предполагается, что справедливость налогообложения можно оценить на основе налоговой нагрузки как процента от дохода семьи. Ошибочность данного суждения заключается в том, что при двух работающих родителях и одинаковом совокупном семейном доходе уровень комфорта семьи значительно отличается от семьи с одним работающим родителем, а другим занятым домашним трудом. В описанной ситуации уровень налогообложения семьи и платежи в бюджет будут одинаковыми, что нарушает один из экономических принципов налогообложения – принцип справедливости. Исследование объясняет, почему система несправедлива и серьезно ущербна для экономики, т.к. влияет на занятость женщин в стареющем обществе. На основе результатов исследования авторы высказываются за возврат к прогрессивной системе налогообложения индивидуального дохода [4].

В зарубежной практике при «семейном» налогообложении доходов физических лиц в качестве налогооблагаемой базы выступает расходный доход семьи или главы семьи с учетом произведенных и законодательно закрепленных в соответствующих пределах расходов. В состав последних включаются расходы [5]:

- на обучение детей;
- на добровольное медицинское страхование и страхование жизни налогоплательщика и членов семьи;

– на содержание нетрудоспособных членов его семьи и престарелых родителей;

– на благотворительность;

– на охрану частной собственности и т.д.

Рассчитанный соответствующим образом налогооблагаемый доход облагается по дифференцированным ставкам в зависимости от уровня доходов, оставшихся в распоряжении налогоплательщика после законодательно разрешенных расходов. Подобный метод налогообложения доходов физических лиц обеспечивает некую налоговую неприкосновенность доходов семьи, используемых на реализацию социальных потребностей граждан. В частности, семейное налогообложение супружеских пар применяется в Португалии, Люксембурге, Мальте. В Германии, Испании и Норвегии супругам предоставляется право выбора между индивидуальным и семейным налогообложением доходов [5].

Материалы и методы исследования

Рассматривая эту проблему в России, стоит отметить, что денежные доходы населения за рассматриваемый период имеют положительную тенденцию. В 2019 году денежные доходы населения составили 62531,7 млрд. руб., в 2020 году 63692 млрд. руб., что на 1160,3 млрд. руб. больше показателя прошлого года, в 2021 году – 70085,1 млрд. руб., превысив показатель 2020 года на 6393,1 млрд. руб. Большую долю среди источников

формирования денежных доходов населения занимают доходы по оплате труда, составляя более половины всех поступлений. В 2019 году доля данных доходов составила 57,3%, в 2020 – 57,2%, в 2021 – 57,3% (рис.1.).

Социальные выплаты также являются крупным источником доходов, занимая на протяжении всего рассматриваемого периода 18,8%, 21,4% и 20,6% соответственно. Данный факт свидетельствует о том, что социально-ориентированная политика государства направлена на поддержание и увеличение уровня доходов населения. Также стоит отметить, что эти данные нельзя считать в полной мере достоверными, так как не все доходы населения возможно учесть. К таковым, например, относятся доходы, полученные в результате самозанятости.

Несмотря на квартальную волатильность денежных доходов населения и оплаты труда, годовые значения показывают положительную тенденцию.

Рассмотрев совокупные денежные доходы населения, перейдем к анализу располагаемых доходов. Располагаемые доходы представляют собой разницу между совокупными доходами и обязательными налоговыми платежами. Таким образом, оценим соотношение между двумя видами доходов и оценим налоговую нагрузку. Также определим, какая часть располагаемого дохода образует ВВП.

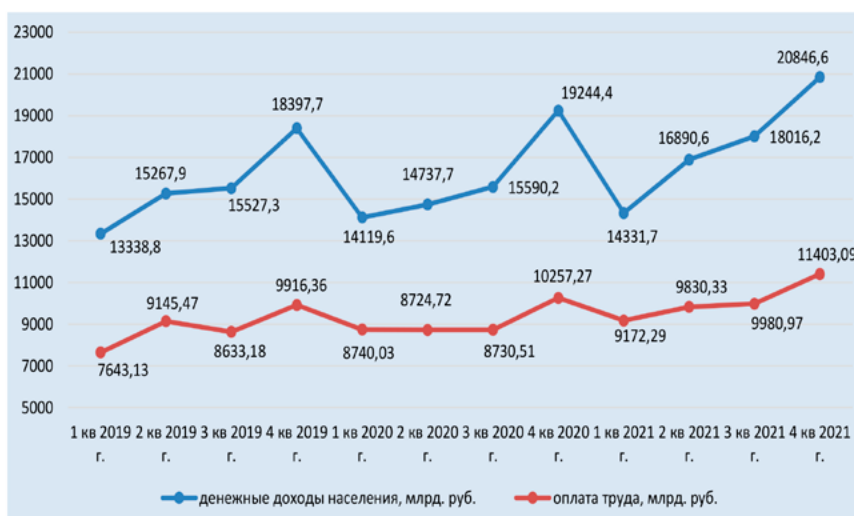


Рис. 1. Динамика роста доходов населения и оплаты труда за период с 2019-2021 гг. [6]

Таблица 1

Исходные данные для расчета располагаемых доходов населения
[составлено авторами]

Год	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Совокупные доходы домашних хозяйств, млрд. руб.	62531,7	63692	70085,1
Налоги, уплаченные сектором домашних хозяйств, млрд. руб.	4215,636	4530,359	5186,933

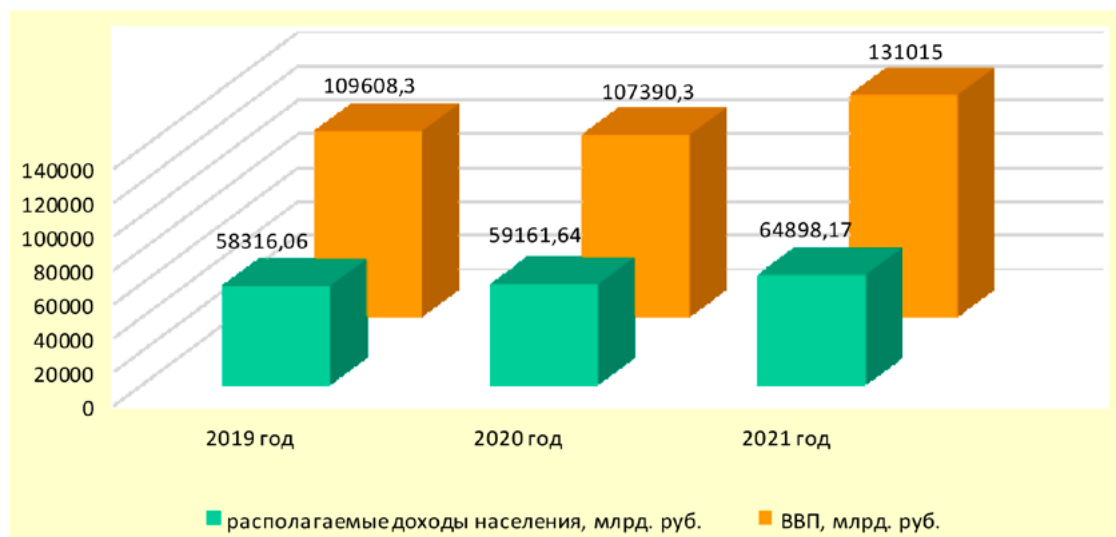


Рис. 2. ВВП в текущих ценах за 2019-2021 гг. [составлено авторами]

Применив исходные данные, получим:

Располагаемые доходы (2019 год) = 62531,7 – 4215,636 = 58316,06 млрд. руб.

Располагаемые доходы (2020 год) = 63692 – 4530,359 = 59161,64 млрд. руб.

Располагаемые доходы (2021 год) = 70085,1 – 5186,933 = 64898,17 млрд. руб.

Рассчитав располагаемые доходы домашних хозяйств, соотнесем их к уровню ВВП.

По данным Росстата уровень ВВП составил [6]:

- в 2019 году 109 608,3 млрд. руб.;
- в 2020 году 107 390,3 млрд. руб.;
- в 2021 году 131 015 млрд. руб.

Располагаемые доходы населения образуют часть валового внутреннего продукта. Удельная доля располагаемых доходов населения в ВВП в 2019 году составила 48,64%, в 2020 году – 55,09%, в 2021 году – 49,53%. Полученная статистика свидетельствует о том, что располагаемые доходы домашних хозяйств являются преобладающим источником формирования ВВП. Соответственно, чем больше уровень располагаемых

доходов, тем больше показатель ВВП. За рассматриваемый период ВВП в текущих ценах имеет положительную динамику, что, в конечном счете, сказывается на развитии экономики страны и качестве жизни людей.

Далее оценим налоговую нагрузку на сектор домашних хозяйств. Стоит отметить, что данная оценка носит субъективный характер, так как она будет рассчитана исходя из годовых значений уплаченных налогов и совокупных доходов. А так как нами ранее было определено, что членом домашнего хозяйства может являться как одно физическое лицо, так и несколько, то оценка будет вероятностной.

Налоговая нагрузка определяется по формуле [7]:

$$НН = \frac{Н_y}{Д_c} \times 1, (1)$$

где НН – налоговая нагрузка на сектор домашних хозяйств;

$Н_y$ – сумма налогов, подлежащая уплате сектором домашних хозяйств;

$Д_c$ – сумма совокупных доходов.

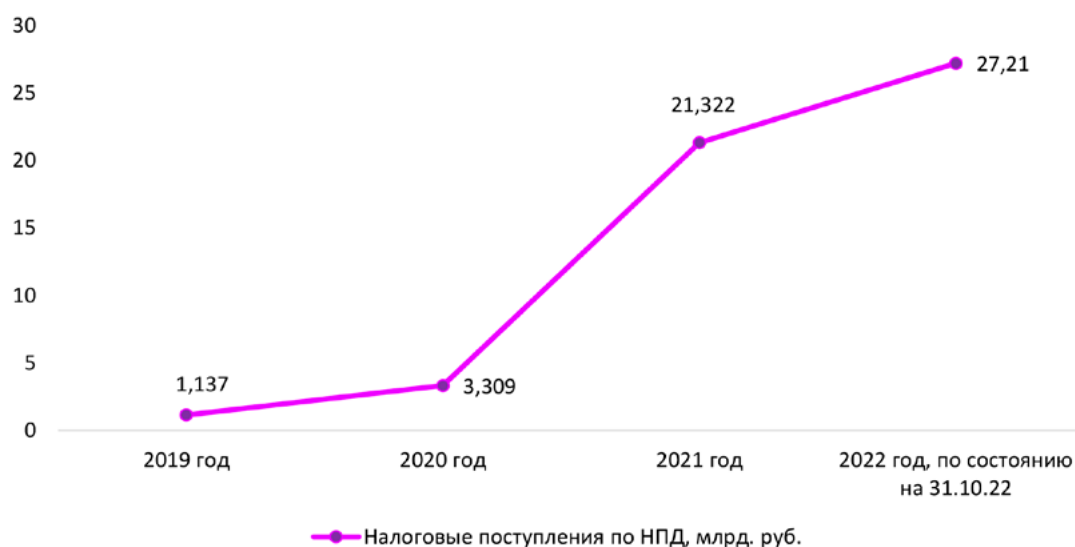


Рис. 3. Динамика налоговых поступлений по налогу на профессиональный доход
[составлено авторами на основании 7]

Подставив данные таблицы 2.5 в формулу (1), получим:

Налоговая нагрузка (2019 год) = $4215,636 / 62531,7 * 100\% = 6,74\%$

Налоговая нагрузка (2020 год) = $4530,359 / 63692 * 100\% = 7,11\%$

Налоговая нагрузка (2021 год) = $5186,933 / 70085,1 * 100\% = 7,40\%$

Полученные данные свидетельствуют о том, что за рассматриваемый период налоговая нагрузка на сектор домашних хозяйств увеличивается. Интерпретировать увеличение нагрузки можно двояко, с одной стороны, это влечет за собой повышение налоговых поступлений, с другой, приводит к сокращению располагаемых доходов населения. Однако при умелом подходе к осуществлению социально-ориентированной налоговой политики, государству удастся обеспечить социальное равенство. В настоящее время налоговое законодательство претерпевает изменения в пользу наименее защищенных слоев населения путем введения повышенной налоговой ставки и нового режима для самозанятых. Далее проведем анализ поступлений по налогу на профессиональный доход.

Далее отобразим динамику налоговых поступлений по налогу на профессиональный доход (рис.3).

Таким образом, введение нового налогового режима для самозанятых граждан имеет положительную тенденцию не только с точки зрения количества зарегистрированных граждан и доходов, выведенных из тени, но и дополнительных налоговых поступлений в бюджеты. Полученные доходы являются дополнительными средствами на осуществление социально-ориентированной налоговой политики. В интересах государства, как субъекта реализации социально-ориентированной экономики, не только легализация доходов самозанятого сектора, но и его поддержка. В 2020 году плательщиков налога на профессиональный доход приравнивали к малому и среднему бизнесу. В результате этого господдержка, которая изначально была рассчитана на предпринимателей и небольшой бизнес, стала распространяться и на самозанятых.

Результаты исследования и обсуждение

В результате проведения анализа налогообложения домашних хозяйств было выявлено, что налоговая нагрузка за период с 2019-2021 гг. имеет тенденцию к росту. Рост налоговой нагрузки сокращает располагаемые до-

ходы домашних хозяйств. Именно поэтому стоит уделить особое внимание налогообложению доходов домашних хозяйств путем совершенствования системы налоговых льгот и вычетов, а также модернизации и доработки прогрессивной системы налогообложения. Прогрессивная шкала предусматривает рост налоговой ставки при увеличении налоговой базы. В РФ прогрессивная шкала НДФЛ введена, а ее условия определены Федеральным законом от 23.11.2020 № 372-ФЗ.

Согласно введенным им нормам НК РФ повышенный налог платится только с доходов, превысивших установленный лимит 5 млн рублей. Алгоритм расчета НДФЛ по новой повышенной ставке 15 процентов выглядит следующим образом. Обложение доходов до достижения лимита 5 млн рублей: с начала года все доходы физлица облагаются по старым правилам по прежней ставке 13 процентов (для резидентов). Все доходы физлица в пределах суммы 5 млн рублей нарастающим итогом с начала года облагаются по обычной ставке НДФЛ 13 процентов. Повышенная ставка применяется к сумме доходов, вышедшей за пределы утвержденного лимита. При заработке 5 000 001 рубль выполнять расчет НДФЛ по ставке 15 процентов нужно с 1 рубля. То есть исчисление налога нарастающим итогом составит 650 тыс. рублей плюс 15 процентов от превышения [8]. При этом логично бы было предусмотреть и большую дифференциацию ставок в зависимости от индивидуального дохода лица. Таким образом, увеличение реального располагаемого дохода плательщика с низким доходом больше соответствовало принципу справедливости.

В каждой стране налогу на доходы физических лиц уделяется особое внимание, так как налоговые поступления по нему являются значимым источником формирования доходов бюджета. Также существует ставка на доходы в размере 0%, что свидетельствует о наличии необлагаемого минимума.

Ставку налога на доходы физических лиц в условиях динамичной рыночной среды современной российской экономики, отягощенной инфляцион-

ными явлениями, рационально привязать не к абсолютным цифрам доходов, а к таким категориям, как «прожиточный минимум семьи», «рациональный потребительский бюджет семьи», которые следует ежегодно рассчитывать и утверждать одновременно с принятием закона о бюджете страны на очередной год и плановый период. Доходы на уровне и ниже прожиточного минимума семьи необходимо освободить от налогообложения. При этом сама сумма прожиточного минимума должна обеспечивать минимально достаточные затраты для проживания, лечения, отдыха, обучения, повышения квалификационного уровня как самого работника, так и членов его семьи.

Еще одним вариантом увеличения доходов домашнего хозяйства является совершенствование механизма предоставления налоговых вычетов по НДФЛ. Согласно ст. 218-221 НК РФ по НДФЛ предусмотрено четыре вида налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. Все вычеты предоставляются только налоговым резидентам РФ и в отношении доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 13% [9].

Современный размер стандартных вычетов не соответствует требованиям социально – ориентированной налоговой политики и является довольно низким. На наш взгляд, необходимо увеличить размер стандартных вычетов – стандартный налоговый вычет должен соответствовать прожиточному минимуму с последующей ежегодной индексацией в зависимости от темпов инфляции. Кроме того, представляется целесообразным дифференцировать стандартные вычеты по субъектам РФ. Такая необходимость связана с тем, что величина прожиточного минимума по регионам различается в несколько раз, и установление необлагаемого минимума по средней для всей территории Российской Федерации величине прожиточного минимума не будет соответствовать реальным расходам населения в различных регионах, необходимым для удовлетворения минимальных жизненных потребностей. Регионы, исходя из сложившегося размера прожиточного минимума за истекший пе-

риод в субъекте Российской Федерации и утвержденного федеральным законодательством норматива, должны сами устанавливать величину стандартных вычетов, действующую на данной территории. Кроме того, возможна дифференциация величины необлагаемого налогом минимума (по аналогии с дифференциацией прожиточного минимума) для различных возрастных групп налогоплательщиков (работающие пенсионеры, трудоспособное население) и в зависимости от их состояния здоровья. Например, в Великобритании необлагаемый минимум увеличивается у более пожилых людей; в США он увеличивается у слепых, а в России прожиточный минимум уменьшается у более возрастного населения (так, с начала 2023 года величина прожиточного минимума для трудоспособных граждан вырастет до 15 669 руб., для детей – до 13 944 руб., для пенсионеров – до 12 363 руб.) [10].

Социальные налоговые вычеты предоставляются в целях компенсации определенных видов расходов населения: на лечение, обучение, благотворительные цели, негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни, дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии [11]. На наш взгляд, следует снять предельные ограничения по предоставлению социального налогового вычета. Целесообразно предоставлять социальные вычеты в размере 13% от фактических произведенных расходов налогоплательщиком в налоговом периоде на образование, лечение, медикаменты, добровольное пенсионное обеспечение себя, супруга (супруги), детей.

Одновременно следует рассмотреть вопрос о закреплении за налогоплательщиком права выбора налогового периода, в котором он может воспользоваться социальным налоговым вычетом. Заплатив за обучение или лечение, налогоплательщик может и не иметь в этом же налоговом периоде доходов, так как обучается в институте или находится на лечении, и, соответственно, теряет свое право на социальный налоговый вычет.

Имущественные налоговые вычеты призваны частично компенсировать физическим лицам их расходы на улучшение жилищных условий, а также дают возможность сэкономить средства при операциях с имуществом. Но следует отметить, что данная льгота ориентирована, прежде всего, на лиц с высокими доходами. В случае покупки жилья по ипотеке приобретатель обладает правом на основной имущественный вычет, который составляет 13% договорной стоимости имущества и не превышает 260 тыс. руб., и на налоговый вычет с понесенных расходов при выплате процентов по ипотечному договору, который также составит 13% от суммы расходов. На наш взгляд, имущественный вычет следует дифференцировать с учетом семейного положения налогоплательщика и стоимости жилья в малых и крупных городах.

Выводы

В заключение стоит отметить, что для решения задач, связанных с эффективным и справедливым налогообложением личных доходов граждан, необходимы определенные преобразования:

- доработка прогрессивной шкалы налогообложения с учетом интересов малообеспеченных граждан;
- применение необлагаемого минимума в размере прожиточного минимума, который является основной льготой и не должен затрагивать часть дохода, обеспечивающую поддержание минимального жизненного уровня плательщика и его семьи;
- отказ от использования принципа семейного налогообложения, как нецелесообразного на основе анализируемого зарубежного опыта;
- совершенствование механизма предоставления налоговых вычетов по НДФЛ.

Внесение рассмотренных изменений в российское налоговое законодательство будет способствовать усилению социальной направленности налоговой политики, повышению уровня и качества жизни населения, решению проблемы дифференциации налогообложения доходов российских граждан.

Библиографический список

1. Fiorio C. V. Individual Vs Family Taxation: An Analysis Using Tabata04. 2006.
2. Kališková K. Labor supply consequences of family taxation: Evidence from the Czech Republic. *Labour Economics*. 2014. V. 30. P. 234-244.
3. Rees R. "Optimal Tax Theory and Family Taxation" *Steuer und Wirtschaft – StuW*. 2016. V. 93. no. 4. P. 324-331. DOI: 10.9785/stuw-2016-930404.
4. Apps P. et al. Family taxation: An unfair and inefficient system. Australian National University, Centre for Economic Policy Research, 2006.
5. Семенова Н.Н. Совершенствование налогообложения доходов физических лиц в России в контексте формирования социально ориентированной налоговой политики // *Финансы и кредит*. 2018. № 1. С. 129-142.
6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 10.01.2023).
7. Платформа поставки данных ФНС России. Самозанятые. [Электронный ресурс]. URL: <https://geochecki-vpd.nalog.gov.ru/#/self-employment> (дата обращения: 14.01.2022).
8. Прогрессивная шкала НДФЛ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.v2b.ru/articles/progressivnaya-shkala-ndfl-2021/> (дата обращения: 20.01.2023).
9. Российская Федерация. Кодексы. Налоговый кодекс (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 21.11.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.12.2022). [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/6e508f67e051bccbe249e6f0aebb2fa31f61a111/ (дата обращения: 04.01.2023).
10. Прожиточный минимум с 1 января 2023 года в России и по регионам. [Электронный ресурс]. URL: <https://bankstoday.net/last-articles/prozhitochnyy-minimum-2023> (дата обращения: 04.01.2023).
11. Карпенко Ю.А. Совершенствование государственного регулирования денежных доходов домохозяйств в России // *Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика*. 2011. № 1. С. 46-50.