

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

УДК 336.201

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Н.Ю. Мутовкина¹, Е.Н. Ястребова²

¹Тверской государственной технической университет, г. Тверь

²Тверской государственной университет, г. Тверь

Рассматривается существующий в России порядок исчисления налога на доходы физических лиц (НДФЛ) и предлагаются способы его совершенствования с учетом социальной справедливости и экономической эффективности. Основной акцент делается на социальную роль НДФЛ. Отмечается, что особую значимость имеет изменение порядка исчисления НДФЛ с заработной платы, так как именно она занимает большую долю в структуре доходов населения. Разграничены понятия «доход» и «заработная плата как доход».

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, заработная плата, социальная справедливость, прожиточный минимум, прогрессивная шкала.

В обращении к Законодательному собранию РФ 01 декабря 2016 г. Президент В.В. Путин особое внимание уделил вопросу реформирования налоговой системы РФ, которая в 2019 г. должна вступить в силу. Он указал: «...мы должны так ориентировать нашу налоговую систему, чтобы она работала на главную цель: на стимулирование деловой активности, на рост экономики и инвестиций, создавала конкурентные условия для развития наших предприятий» [9]. Однако тема взимания налогов с физических лиц не была затронута, а между тем это достаточно «больной» вопрос для российского общества. В частности, внимания требует порядок исчисления налога на доходы физических лиц (НДФЛ), применяемый в России в настоящее время. Все, что касается НДФЛ, изложено в гл. 23 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая) [2]. НДФЛ относится к прямым налогам и, согласно ст. 225 НК РФ, исчисляется в процентном отношении к совокупному облагаемому за налоговый период (обычно – календарный год) доходу, складывающемуся из доходов, полученных из различных источников. Налоговая ставка, если иное не предусмотрено ст. 224 НК РФ, установлена в размере 13 %. Другие ставки НДФЛ, согласно ст. 224, указаны в табл. 1.

Таблица 1

Ставки НДФЛ

№ группы	Вид дохода	Ставка, %
	1) стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в п. 28 ст. 217 НК РФ;	
	2) процентные доходы по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, налоговая база по которым определяется в соответствии со ст. 214.2 НК РФ;	

№ группы	Вид дохода	Ставка, %
1	3) сумма экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 212 НК РФ;	35
	4) доходы в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также проценты за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, налоговая база по которым определяется в соответствии со ст. 214.2.1 НК РФ	
2	Все доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, кроме следующих доходов:	30
2.1	дивиденды от долевого участия в деятельности российских организаций	15
2.2	доходы от осуществления трудовой деятельности, указанной в ст. 227.1 НК РФ	13
3	доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.	9
4	доходы по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту в соответствии с требованиями ст. 214.6 НК РФ	30

В рамках данной статьи рассматривается проблема исчисления НДФЛ от трудовой деятельности физических лиц. Так, заработная плата физического лица считается одним из видов его дохода. Однако если обратиться к ст. 41 НК РФ [1], то доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить. Ключевое слово этого определения – выгода, а выгода по отношению к наемному работнику – это разность между его заработной платой и стоимостью его рабочей силы. Следовательно, НДФЛ от трудовой деятельности должен начисляться не на всю сумму заработной платы, а как максимум – на величину

$$НБ_{ЗП} = ЗП_{ij} - ПМ_j, \quad (1)$$

где $НБ_{ЗП}$ – налогооблагаемая база заработной платы;

$ЗП_{ij}$ – заработная плата i -го работника, основное место работы которого находится в j -м регионе РФ;

$ПМ_j$ – величина прожиточного минимума в j -м регионе.

Почему – как максимум? Потому, что прожиточный минимум, о котором подробно говорится в [4], сейчас является, скорее, технической величиной для расчета социальных пособий, а не фактическим доходом, позволяющим работнику восстановиться как физически, так и буквально для продолжения полноценной работы. Статьей 4 данного закона предусмотрено, что величина прожиточного минимума в целом по Российской Федерации определяется Правительством РФ ежеквартально на основании потребительской корзины и данных федерального органа исполнительной власти по статистике об уровне потребительских цен на продукты питания, непродовольственные товары и услуги и расходов по обязательным платежам и сборам. В табл. 2 представлены величины прожиточного минимума для трудоспособного населения [6].

Т а б л и ц а 2

Величины прожиточного минимума для трудоспособного населения в целом по Российской Федерации

Период	I кв. 2012 г.	II кв. 2012 г.	III кв. 2012 г.	IV кв. 2012 г.	I кв. 2013 г.	II кв. 2013 г.	III кв. 2013 г.	IV кв. 2013 г.
Сумма, руб. в месяц	6 827	6 913	7 191	7 263	7 633	7 941	8 014	7 896
Период	I кв. 2014 г.	II кв. 2014 г.	III кв. 2014 г.	IV кв. 2014 г.	I кв. 2015 г.	II кв. 2015 г.	III кв. 2015 г.	IV кв. 2015 г.
Сумма, руб. в месяц	8 283	8 834	8 731	8 885	10 404	10 792	10 436	10 187
Период	I кв. 2016 г.		II кв. 2016 г.		III кв. 2016 г.		IV кв. 2016 г.	
Сумма, руб. в месяц	10 524		10 722		10 678		?	

С учетом региональных различий в ценах на товары и услуги, приведенные в табл. 2 суммы действительно можно назвать техническими, не имеющими ничего общего с реальной жизнью людей. Особенно это заметно в сравнении с величиной минимального размера оплаты труда (МРОТ) – табл. 3 (составлена по материалам из [8]) и стоимостью потребительской корзины. Состав и объем потребительской корзины в России регламентирован в [3].

Т а б л и ц а 3

МРОТ в Российской Федерации

Дата, с которой установлен МРОТ	01.01. 2013 г.	01.01. 2014 г.	01.01. 2015 г.	01.01. 2016 г.	01.07. 2016 г.	01.07. 2017 г.
Сумма, руб. в месяц	5 205	5 554	5 965	6 204	7 500	7 800

Логично, что НДФЛ не следует облагать заработную плату, равную МРОТ. Тем не менее, согласно действующему законодательству, если

заработная плата за месяц равна МРОТ, она облагается НДФЛ в полном объеме. Налог удерживается налоговым агентом из начисленной суммы, причем налоговая ставка составляет также 13 %. В связи с этим представляется справедливым ввести понятие «стандартный налоговый вычет при исчислении НДФЛ», который должен быть равен фактическому прожиточному минимуму в j -м регионе РФ.

Если дальше говорить о справедливости, то не следует забывать «Капитал» К. Маркса, где изложена теория прибавочной стоимости [5, с. 403 – 407]. В этой теории раскрыта сущность эксплуатации наемных рабочих, являющихся истинными создателями всех богатств общества. Рабочий трудится для капиталиста, продавая ему свою рабочую силу, которая оплачивается, как правило, по ее стоимости в форме заработной платы. Создает же рабочий гораздо больше стоимости. Вся разница между новой стоимостью товара, создаваемого рабочим, и его заработной платой присваивается капиталистом в виде прибавочной стоимости и образует основу всех видов капиталистического дохода. Таким образом, и с позиции марксистской теории, да и логики в целом, доходом физических лиц в категории «заработная плата» выступает разность между заработной платой наемного работника и стоимостью его рабочей силы. Сама по себе заработная плата не может рассматриваться как доход индивида.

Актуальность труда К. Маркса не меркнет и в настоящее время в нашем обществе, где на практике подтверждается его справедливость. А практика, как известно, критерий истины. Дифференциация общества по величине среднедушевого денежного дохода в России [11] представлена в табл. 4.

Таблица 4

Распределение населения России по величине среднедушевых денежных доходов, в %

	2012	2013	2014	2015
Все население	100	100	100	100
в т.ч. со среднедушевыми денежными доходами в месяц, руб.				
до 5 000,0	5,7	4,2	3,3	2,4
от 5 000,1 до 7 000,0	6,8	5,6	4,8	3,8
от 7 000,1 до 9 000,0	7,9	6,8	6,1	5,1
от 9 000,1 до 12 000,0	12,0	10,8	10,0	8,9
от 12 000,1 до 15 000,0	10,8	10,3	9,9	9,2
от 15 000,1 до 20 000,0	14,6	14,5	14,4	14,0
от 20 000,1 до 25 000,0	10,7	11,2	11,4	11,6
от 25 000,1 до 30 000,0	7,8	8,4	8,8	9,2
от 30 000,1 до 35 000,0	5,7	6,3	6,7	7,2
от 35 000,1 до 40 000,0	4,1	4,7	5,1	5,6
от 40 000,1 до 50 000,0	5,4	6,3	7,0	7,9
от 50 000,1 до 60 000,0	3,1	3,8	4,2	4,9
свыше 60 000,0	5,4	7,1	8,3	10,2

Согласно данным официальной статистики, доля населения, имеющего среднедушевой денежный доход менее 20 000 руб. в месяц, с каждым годом снижается; доля населения, имеющего среднедушевой доход больше 20 000 руб.,

наоборот, увеличивается. Из этого как бы следует вывод, что благосостояние российского народа растет, однако при этом следует учесть, что:

– в табл. 4 представлены данные лишь выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств и макроэкономического показателя денежных доходов населения; при этом правила выборки и достоверность выборочных оценок не указываются;

– официальная статистика располагает данными именно среднедушевого дохода населения страны, т. е. включает все категории населения: от младенцев до пенсионеров.

Если же говорить о работающем населении России, то в 2015 г. численность работников организаций с начисленной заработной платой до 5 965 руб. в месяц составила 1,4 %, от 5 956,1 руб. до 17 000 руб. – 28 %, от 17 000,1 руб. до 25 000 руб. – 41,8 %, от 100 000,1 руб. до 250 000 руб. – 2,8 % и свыше 250 000 руб. – 0,4 % от всего обследованного населения [12]. Согласно приведенным данным дифференциация начисленной заработной платы населения усиливается. Поэтому в целях восстановления социальной справедливости, смягчения классовых противоречий хотя бы в какой-то мере, необходимо перейти от фиксированных ставок НДФЛ (табл. 1) к прогрессивной шкале, которая учитывала бы величины доходов налогоплательщика. Кстати, прогрессивная шкала принята во многих развитых странах [10]. Противниками прогрессивного налогообложения выступают представители состоятельных социальных слоев, которые имеют стабильно высокие доходы. Для граждан, имеющих доходы, колеблющиеся около среднего уровня, прогрессивная ставка НДФЛ является одним из средств достижения социальной справедливости. Поэтому досужие объяснения о невозможности эффективного администрирования собираемости НДФЛ при прогрессивной шкале налогообложения не выдерживает никакой критики. При столь многочисленной рати налоговиков и других административно-контролирующих органов (Счетная палата, прокуратура и т. д.), которые также существуют (и неплохо) на налоги граждан, подобные заявления являются демагогией. Нежелание чиновников менять существующую методику исчисления НДФЛ в России объясняется очень просто: налоговики, сотрудники административно-контролирующих органов и т. п. получают весьма высокие периодические доходы [13], поэтому им не выгоден переход на прогрессивное налогообложение по НДФЛ.

Оплата труда в РФ является основным источником доходов населения [14], поэтому исчисление НДФЛ по заработной плате остается «болевым» моментом для граждан, доходы которых не превышают средний уровень по региону, в котором они проживают.

Авторами настоящей статьи предлагается исчислять НДФЛ по формуле

$$НДФЛ_{ij} = (ЗП_{ij} - ПМ_j) \cdot \frac{\alpha_k}{100}, \quad (2)$$

где α_k – ставка НДФЛ в k -й категории заработной платы, $k = \overline{1, s}$, где s – число категорий (зарплатных интервалов) в целом по России.

Кроме того, желательно учитывать при расчете НДФЛ и региональные особенности распределения численности населения по заработной плате, что подразумевает корректировку зарплатных интервалов в каждом регионе РФ.

НДФЛ в России, как и в других странах мира, является одним из главных источников формирования доходной части консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации [7] и занимает почти ту же позицию, что и налог на прибыль организаций. Экономический кризис привел к снижению покупательной способности заработной платы работников и росту безработицы. При этом социальные и имущественные вычеты не увеличиваются на фоне роста цен на продукты питания, товары первой необходимости и жилье. Темпы роста расходов населения опережают темпы роста доходов, что не может не оказывать негативное влияние на социально-психологический климат в каждом домашнем хозяйстве. Поэтому, исходя из результатов проведенного исследования, при исчислении НДФЛ необходимо согласовывать экономическую эффективность и социальную справедливость налога. При этом экономическая эффективность состоит в том, что НДФЛ – один из основных источников доходной части бюджетов, а социальная справедливость заключается во введении обязательного вычета из заработной платы каждого наемного работника в размере прожиточного минимума, который не будет облагаться НДФЛ, а также – во внедрении прогрессивной шкалы налогообложения с учетом региональных особенностей.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) [Электронные и текстовые данные].- СПС «КонсультантПлюс».- <http://www.consultant.ru>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) [Электронные и текстовые данные].- СПС «КонсультантПлюс».- <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон «О потребительской корзине в целом по Российской Федерации» № 227-ФЗ от 03.12.2012 [Электронные и текстовые данные].- СПС «КонсультантПлюс».-<http://www.consultant.ru> Федеральный закон «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» № 134-ФЗ от 24.10.1997 (ред. от 03.12.2012) [Электронные и текстовые данные].- СПС «КонсультантПлюс».- <http://www.consultant.ru>
4. Маркс, К.Г. Капитал. Т. 1. М.: Политиздат, 1953. 736 с.
5. Величина прожиточного минимума в Российской Федерации: таблица [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=33936&rnd=238783.756610247#0> (дата обращения: 10.01.2017)
6. Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов в 2015 году: таблица [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin21.htm (дата обращения: 13.01.2017)
7. Минимальный размер оплаты труда в Российской Федерации: таблица [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=15189&rnd=238783.88637806#0> (дата обращения: 10.01.2017)
8. Послание Путина [Электронный ресурс]. URL: <http://www.tvc.ru/news/show/id/105704> (дата обращения: 04.01.2017)

9. Прогрессивное налогообложение: статья [Электронный ресурс]. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Прогрессивное_налогообложение (дата обращения: 13.01.2017)
10. Распределение населения по величине среднедушевых денежных доходов: таблица [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/bednost/tab1/1-2-1.doc (дата обращения: 10.01.2017)
11. Распределение численности работников организаций по размерам начисленной заработной платы: таблица [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/bednost/tab1/3-2-1.doc (дата обращения: 10.01.2017)
12. Распределение численности работников организаций по размерам начисленной заработной платы по видам экономической деятельности за 2015 год: таблица [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/bednost/tab1/3-2-3-2015.doc (дата обращения: 13.01.2017)
13. Структура денежных доходов населения по основным источникам их формирования в целом по России и по субъектам Российской Федерации за 2015 год: таблица [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/bednost/tab1/1-1-2.doc (дата обращения: 13.01.2017)

ECONOMIC AND SOCIAL ASPECTS OF TAXATION OF INDIVIDUAL

N.Yu. Mutovkina¹, E.N. Yastrebova²

¹Tver State Technical University, Tver

² Tver State University, Tver

The article considers the method of an income tax calculation (PIT) existing in Russia. The authors analyze the ways of taxation improving in view of social justice and cost efficiency. The article highlights the social role of the PIT. This tax is considered as a means of smoothing of social inequality because it influences the level of real incomes of the population, and, therefore, –the level of their life. The change in the sequence of PIT withholding plays a very important role. At the same time authors differentiate the concepts of "income" and "salary as an income".

Ключевые слова: *personal income tax, salary, social justice, subsistence minimum, progressive scale.*

Об авторах:

МУТОВКИНА Наталья Юрьевна – кандидат технических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и финансов, Тверской государственный технический университет, 170023, г. Тверь, ул. Маршала Конева, 12, e-mail: letter-boxNM@yandex.ru

ЯСТРЕБОВА Елена Николаевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета Института экономики и управления, Тверской государственный университет, 170100, Россия, Тверь, ул. Желябова, 33, e-mail: e.iastrebowa@yandex.ru

About the authors:

MUTOVKINA Natal'ja Jur'evna – Philosophy Doctor in Economics, Associate

Professor of Accounting Department, of the "Tver state technical University, 170023, Tver, street of Marshal Konev, 12, e-mail: letter-boxNM@yandex.ru

JASTREBOVA Elena Nikolaevna – Philosophy Doctor in Economics, Associate Professor of Accounting Department, Institute of Economics and management, Tver state University (33, Zhelyabova St., Tver, 170000), associate Professor, Department of accounting, analysis and Finance, Tver agricultural Academy, Russia, Tver, village of Sakharov, Vasilevsky str., 7, e-mail: e.iastrebowa@yandex.ru

References

1. Nalogovyy kodeks Rossijskoy Federacii (chast' pervaya) ot 31.07.1998 № 146-FZ (red. ot 28.12.2016)
2. Nalogovyy kodeks Rossijskoy Federacii (chast' vtoraya) ot 05.08.2000 № 117-ФЗ (red. ot 28.12.2016)
3. Federal'nyy zakon «O potrebitel'skoy korzine v celom po Rossijskoy Federacii » № 227-FZ ot 03.12.2012
4. Federal'nyy zakon «O projitochnom minimume v Rossijskoy Federacii» № 134-FZ ot 24.10.1997 (red. ot 03.12.2012)
5. Marks, K.G. Kapital. T. 1. M.: PolitIzdat, 1953. 736 s.
6. Velichina projitochnogo minimuma v Rossijskoy Federacii: tablica [Elektronnyy resurs]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=33936&rnd=238783.756610247#0> (data obracheniya: 10.01.2017)
7. Konsolidirovannyi byudjet Rossijskoy Federacii i byudjetov gosudarstvennykh vnebyudjetnykh fondov v 2015 godu: tablica [Elektronnyy resurs]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin21.htm (data obracheniya: 13.01.2017)
8. Minimal'nyy razmer oplaty truda v Rossijskoy Federacii: tablica [Elektronnyy resurs]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=15189&rnd=238783.88637806#0> (data obracheniya: 10.01.2017)
9. Poslanie Putina [Elektronnyy resurs]. URL: <http://www.tvc.ru/news/show/id/105704> (data obracheniya: 04.01.2017)
10. Progressivnoe nalogooblojenie: stat'ya [Elektronnyy resurs]. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Прогрессивное_налогообложение (data obracheniya: 13.01.2017)
11. Raspredelenie naseleniya po velichine srednedushevnykh deneznykh dohodov: tablica [Elektronnyy resurs]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/bednost/tab/1-2-1.doc (data obracheniya: 10.01.2017)
12. Raspredelenie chislennosti rabotnikov organizacij po razmeram nachislennoy zarabotnoy platy: tablica [Elektronnyy resurs]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/bednost/tab/3-2-1.doc (data obracheniya: 10.01.2017)
13. Raspredelenie chislennosti rabotnikov organizacij po razmeram nachislennoy zarabotnoy platy po vidam ekonomicheskoy deyatel'nosti za 2015 god: tablica [Elektronnyy resurs]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/bednost/tab/3-2-3-2015.doc (data obracheniya: 13.01.2017)
14. Struktura deneznykh dohodov naseleniya po osnovnyim istochnikam ih formirovaniya v celom po Rossii i po sub'ektam Rossijskoy Federacii za 2015 god: tablica [Elektronnyy resurs]. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/bednost/tab/1-1-2.doc (data obracheniya: 13.01.2017)