

Научная статья
УДК 336.225.512
<https://doi.org/10.24143/2073-5537-2022-4-19-32>
EDN MZTXUD

Налогообложение доходов физических лиц: социальный аспект

Равиль Каримович Арыкбаев[✉], *Елена Игорьевна Козыренко*,
Марина Александровна Шулимова, *Елена Николаевна Дербенева*

*Астраханский государственный технический университет,
Астрахань, Россия, ravilarykbaev@mail.ru*[✉]

Аннотация. В современных условиях, характеризующихся финансово-экономической нестабильностью, остро стоит проблема обеспечения сбалансированности средств, поступающих в бюджеты всех уровней. Одним из ключевых источников доходов консолидированного бюджета страны являются налоговые платежи, среди которых важную роль играет налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Подходный налог в России имеет достаточно длительную историю становления, его экономическое содержание и реализуемые функции указывают на высокую значимость подоходного налогообложения для жизни общества, экономической и бюджетной систем. Проведено исследование современных тенденций развития налогообложения доходов физических лиц в России. Отмечено, что в современных условиях возникают все новые вызовы со стороны мировой экономики, валютного рынка, которые приводят к усложнению процесса администрирования налогообложения доходов физических лиц в России. В качестве негативных сторон, в связи с влиянием пандемии новой коронавирусной инфекции, введением экономических санкций, а также общей макроэкономической ситуацией, был выявлен рост задолженности по уплате НДФЛ, снижение объемов поступлений налогов, низкая доля НДФЛ в консолидированном бюджете Российской Федерации и ВВП страны. В России недоиспользуется экономический и финансовый потенциал НДФЛ. Предложен подход к изменению налогового инструментария, включающий налоговые механизмы, формирующие уровень благосостояния и развития граждан с использованием прогрессивной шкалы налогообложения. Рекомендуется предусмотреть изменение ставки НДФЛ в зависимости от уровня доходов граждан и степени их близости к величине прожиточного минимума. Такой подход будет способствовать решению проблем социального неравенства, перераспределению сверхдоходов в пользу наименее обеспеченных слоев населения, повышению эффективности проводимой социальной политики России на среднесрочную перспективу, увеличению поступлений в бюджет.

Ключевые слова: налогообложение, налог на доходы физических лиц, социальный эффект, собираемость налогов, налоговое администрирование

Для цитирования: *Арыкбаев Р. К., Козыренко Е. И., Шулимова М. А., Дербенева Е. Н.* Налогообложение доходов физических лиц: социальный аспект // *Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика.* 2022. № 4. С. 19–32. <https://doi.org/10.24143/2073-5537-2022-4-19-32>. EDN MZTXUD.

Original article

Personal income tax: social aspect

Ravil K. Arykbaev[✉], *Elena I. Kozыrenko*, *Marina A. Shulimova*, *Elena N. Derbeneva*

*Astrakhan State Technical University,
Astrakhan, Russia, ravilarykbaev@mail.ru*[✉]

Abstract. In modern conditions that are characterized by financial and economic instability the problem of ensuring the balance of funds coming to budgets of all levels is quite acute. One of the key sources of income of the Russian consolidated budget are the tax payments, among which the personal income tax (PIT) plays an important role. Income tax in Russia has a fairly long history of formation. Its economic content and implemented functions indicate the high importance of income taxation for the life of society, economic and budgetary systems. There have been studied the current trends in development of taxation of personal income in Russia. It has been stated that in modern conditions there appear more challenges from the world economy and currency market, which may result in personal income tax administration becoming more complicated in Russia. Due to the impact of coronavirus pandemic, imposing the economic sanctions and the general unfavourable macroeconomic situation there have been highlighted the increasing PIT arrears, decreasing tax revenues, a low share of PIT in the consolidated budget and GDP of the Russian Federation. Economic and financial potential of PIT is underutilized in Russia. There has been proposed an approach

to changing the tax tools including tax mechanisms that form the level of well-being and development of citizens using a progressive scale of taxation. It is recommended to provide for a change in the PIT depending on the level of citizens' income and their proximity to the subsistence minimum. This approach will contribute to solving the problems of social inequality, redistributing excess incomes in favor of the least affluent segments of the population, improving the effectiveness of Russia's social policy in the medium term, and increasing budget revenues.

Keywords: taxation, personal income tax, social effect, tax collecting, tax administration

For citation: Arykbaev R. K., Kozyrenko E. I., Shulimova M. A., Dербенева E. N. Personal income tax: social aspect. *Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series: Economics.* 2022;4:19-32. (In Russ.). <https://doi.org/10.24143/2073-5537-2022-4-19-32>. EDN MZTXUD.

Введение

Налоги являются важнейшим инструментом государственного регулирования экономики, одним из ключевых источников доходов бюджета. От уровня налоговых ставок и собираемости налоговых платежей напрямую зависят возможности государства по осуществлению возложенных на него функций, в том числе общественно значимых.

Следует отметить, что один из основных среди разнообразия налогов является налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Помимо основной фискальной функции, он призван выполнять и социальную функцию, способствуя повышению уровня и качества жизни населения и решению проблемы дифференциации доходов граждан. Вместе с тем в современных условиях так и не создан его универсальный механизм, который бы учитывал и измерял социально-экономические интересы населения и фискальные интересы государства. В связи с влиянием пандемии новой коронавирусной инфекции, введением экономических санкций, а также общей макроэкономической ситуацией отмечается снижение объемов поступлений налогов, в том числе НДФЛ, в бюджет, что обуславливает насущную потребность формирования четкого механизма налогообложения доходов населения, который отвечал бы как потребностям граждан, так и потребностям государства.

Экономическое содержание налогообложения доходов физических лиц

Стабильность экономического развития государства напрямую зависит от благосостояния отдельных домохозяйств и степени их обеспеченности необходимыми финансовыми ресурсами. При этом именно эффективная социальная политика и социальная составляющая в расходах бюджета страны может в значительной степени способствовать улучшению их положения.

Благодаря системе социальной помощи государство может и должно корректировать возможное неравномерное распределение доходов между домохозяйствами, различающимися по составу своих членов и уровню имеющихся у них доходов. С этой же целью может использоваться и система подоходного налогообложения при условии ее тщательной проработки и грамотной организации.

Экономический шок, вызванный эпидемией COVID-19, выявил потребность внесения изменений в систему налогообложения доходов физических лиц. В России с 01 января 2021 г. осуществлено введение прогрессивной шкалы НДФЛ. Соответствующие изменения были внесены в статью 224 Налогового кодекса Российской Федерации (рис. 1) [1].

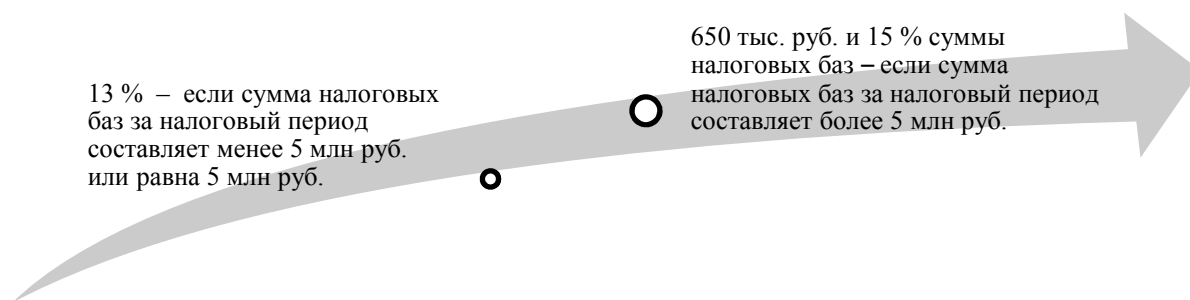


Рис. 1. Ставка НДФЛ

Fig. 1. Personal income tax rate

Налогообложение доходов физических лиц, экономическая сущность которого состоит в перераспределении доходов в обществе и в финансировании потребностей государства, связанных с осу-

ществлением обязанностей по предоставлению гражданам страны определенного минимального набора общественных благ, предоставляемых вне зависимости от участия каждого конкретного

гражданина в трудовой деятельности, требует наличия постоянной обратной связи, иными словами, контроля за состоянием налогообложения доходов физических лиц и проведения оценки качества налогового администрирования НДФЛ. В этом контексте особенно актуальным является наличие эффективной методики (подхода) для проведения анализа состояния налогообложения доходов физических лиц и оценки качества налогового администрирования НДФЛ, проводимого в условиях реформирования системы подоходного налогообложения, когда необходимо тщательно отслеживать, каким образом изменения в порядке налогообложения, применяемые ставки, а также иные элементы системы налогообложения повлияли на текущую экономическую ситуацию в стране, а также на объемы налоговых поступлений.

Исследование современного состояния налогообложения доходов физических лиц в России

В современных условиях возникают все новые и новые вызовы со стороны мировой экономики, валютного рынка, которые приводят к усложнению процесса администрирования налогообложения доходов физических лиц в России.

Пандемия новой коронавирусной инфекции существенным образом оказала влияние на объемы налоговых поступлений НДФЛ. По данным Федеральной службы государственной статистики, в 2021 г. по сравнению с 2020 г. повысилась степень дифференциации доходов населения страны. Однако изменения пока не позволяют сделать выводов о новом витке доходного неравенства, который сдерживается благодаря различным социальным выплатам, устанавливаемым и выплачиваемым государством и направленным на оказание поддержки населения (табл. 1) [2].

Таблица 1

Table 1

Распределение общего объема денежных доходов по 20-процентным группам населения

Distribution of total money income among 20% population quantities

Показатель	Год						
	2018	2019	2019–2018	2020	2020–2019	2021	2021–2020
Денежные доходы – всего, %	100	100	0	100	0	100	0
В том числе по 20-процентным группам населения:							
Первая (с наименьшими доходами)	5,3	5,3	0	5,5	0,2	5,6	0,1
Вторая	10	10,1	0,1	10,6	0,5	10,3	-0,3
Третья	15	15,1	0,1	15,3	0,2	15,3	0
Четвертая	22,6	22,6	0	22,7	0,1	22,7	0
Пятая (с наибольшими доходами)	47,1	46,9	-0,2	45,9	-1	46,1	0,2

В 2020 г. можно отметить рост удельного веса на 0,2 процентных пункта группы с наименьшими доходами и на 0,5 процентных пункта – второй группы по уровню доходов. В 2021 г. сократились темпы роста доли населения с наименьшими доходами (в первой группе – прирост на 0,1 процентных пункта, во второй группе – снижение на 0,3 процентных пункта).

В 1994 г. коэффициент Джини (индекс неравенства доходов) равнялся 0,289, а в 1995 г. – уже 0,398. Полагаем, что в реальности коэффициент Джини был еще выше, т. к. в то время большую часть доходов не декларировали [3]. Коэффициент Джини может варьироваться в пределах от 0 до 1: чем он ниже, тем меньше в стране экономическое неравенство. В 2020 г. индекс Джини в России был равен 0,417, увеличившись относительно уровня 2019 г. на 0,005. Федеральные расходы по социальным статьям сокращаются практически по всем

основным направлениям финансирования [4]. Таким образом, уровень бедности вырос, что во многом обусловлено влиянием пандемии на экономику – как государств, так и отдельных домохозяйств.

Кризис, вызванный пандемией, оказал негативное влияние на уровень платежеспособности населения, происходит постепенное увеличение степени социального неравенства и расслоения населения по уровню получаемых доходов. Результатом подобной ситуации становится снижение степени платежеспособности части граждан страны, несвоевременное и (или) неполное исполнение данными гражданами своих обязательств, осуществление платежей.

Динамика доли домохозяйств, имевших финансовые трудности, не позволившие им внести в срок и в полном объеме установленные обязательные платежи, в РФ в 2019–2021 гг. (по видам платежей) приведена на рис. 2 [5].



Рис. 2. Динамика доли домохозяйств, имевших финансовые трудности, не позволившие внести установленные платежи в 2019–2021 гг. (по видам платежей)

Fig. 2. Dynamics of the share of households with financial difficulties not allowing to pay the setup charges in 2019-2021 (by types of charges)

В 2020 г. отмечается рост доли домохозяйств, имевших проблемы, тормозящие перечисления по всем видам платежей, что было вызвано локдауном, падением доходов граждан на фоне роста цен. В 2021 г. наблюдается некоторое смягчение ситуации, выразившееся в снижении доли домохозяйств с финансовыми трудностями, что было достигнуто в результате постепенного восстановления экономики, а также мер социальной поддержки со стороны государства.

Происходит существенное снижение реальных доходов населения в 2020–2021 гг., что представ-

ляет собой негативный аспект, ведущий к уменьшению покупательской способности граждан, снижению их экономической активности и уровня благосостояния, что не может не оказывать влияния на подоходное налогообложение. В условиях финансового кризиса, санкций и пандемии для решения социальных задач необходимым является проведение анализа современного состояния подоходного налогообложения в России.

Динамика величины налоговых поступлений по НДФЛ в 2006–2021 гг. приведена на рис. 3 [6].

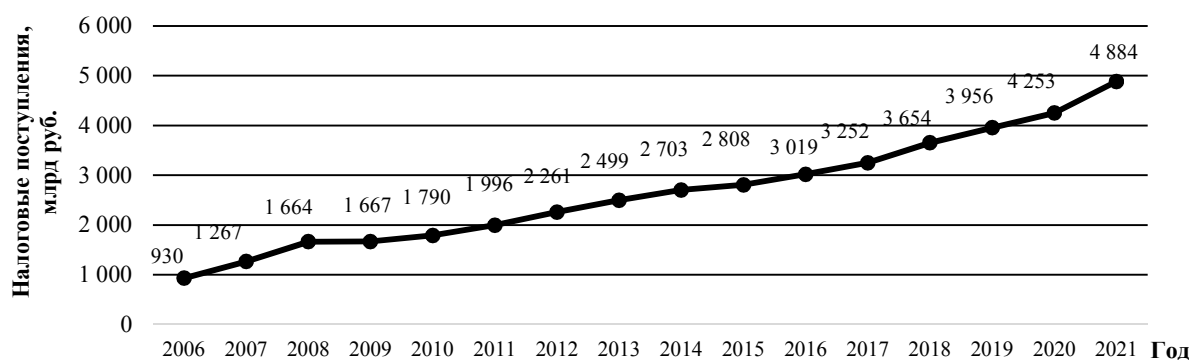


Рис. 3. Динамика величины налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ по НДФЛ в 2006–2021 гг.

Fig. 3. Dynamics of the amount of tax revenues into the consolidated budget of the Russian Federation on PIT in 2006-2021

На протяжении рассматриваемого периода (2006–2020 гг.) величина налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ по налогу на доходы физических лиц ежегодно устойчиво растет. Так, в 2019 г. величина поступлений в консолидированный бюджет РФ от уплаты НДФЛ составила 3 956 млрд руб., что на 8,27 % больше, чем в 2018 г.

В 2020 г. величина поступлений в консолидированный бюджет РФ от уплаты НДФЛ увеличилась до 4 253 млрд руб. – на 7,50 % относительно уровня 2019 г.

В 2021 г. отмечается рост величины налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ по налогу на доходы физических лиц до 4 884 млрд руб. –

на 14,8 % относительно уровня 2020 г. Можно утверждать, что несмотря на негативное влияние пандемии, удалось сохранить тенденцию к росту объемов поступлений от уплаты НДС.

Показатели, характеризующие темпы прироста величины НДС и динамику доли НДС в доходах бюджета, приведены в табл. 2 [6].

Таблица 2

Table 2

Показатели, характеризующие темпы прироста величины НДС и динамику доли НДС в доходах бюджета
Factors characterizing the growth rate of PIT and the dynamics of the PIT share in budget revenues

Показатель \ Год	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Темп прироста величины НДС, %	11,47	13,31	10,51	8,15	3,89	7,50	7,75	12,36	8,27	7,50	14,83
Доля НДС в нефтегазовых доходах консолидированного бюджета России, %	13,1	13,3	14,0	14,0	13,3	12,9	13,0	12,9	12,5	12,9	12,5
Доля НДС в доходах консолидированного бюджета России, %	9,6	9,6	10,2	10,1	10,4	10,7	10,5	9,8	10,0	11,1	10,1

Доля НДС в доходах консолидированного бюджета России в последние 10 лет изменялась достаточно незначительно (в пределах 1–2 процентных пункта). Так, максимальное значение было зафиксировано в 2010 г. и составляло 11,2 %. Минимальное значение доли НДС в доходах консолидированного бюджета России отмечалось в 2011–2012 гг. и составляло 9,6 %. В 2020 г. наблюдался рост доли НДС в доходах консолидированного бюджета России до 11,1 % – на 1,1 процентных пункта относительно уровня 2019 г.

Таким образом, в 2020 г. значение данного показателя приблизилось к максимуму 2010 г. после десятилетнего спада.

Доля НДС в нефтегазовых доходах консолидированного бюджета России была более значительной и составляла 12,9 % в 2020 г. При этом максимальное значение данного показателя отмечалось в 2010 г. – 14,7 %.

Динамика задолженности по уплате НДС перед бюджетами РФ в 2006–2021 гг. приведена на рис. 4 [7].

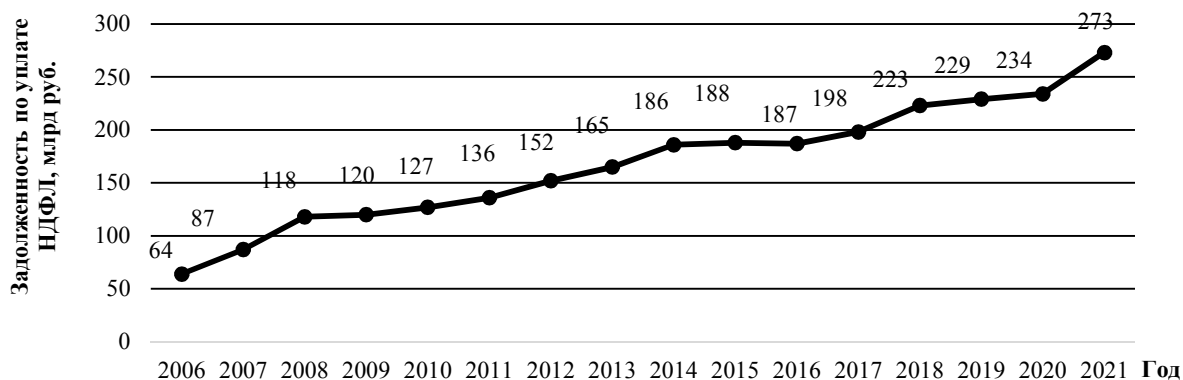


Рис. 4. Динамика задолженности по уплате НДС перед бюджетами РФ в 2006–2021 гг.

Fig. 4. Dynamics of PIT debt to the budgets of the Russian Federation in 2006-2021

Отрицательным можно назвать рост задолженности по уплате НДС перед бюджетами РФ за 2006–2021 гг. Так, в 2019 г. относительно уровня 2018 г. величина задолженности выросла на 2,9 % – с 223 млрд до 229 млрд руб., а в 2020 г. относительно уровня 2019 г. – на 1,9 %, до 234 млрд руб. В 2020 г. пандемия и принимаемые ограничительные меры дополнительно способ-

ствовали росту задолженности по уплате НДС перед бюджетами бюджетной системы РФ.

В 2021 г. задолженность по уплате НДС перед бюджетами РФ увеличилась до 273 млрд руб. – на 16,9 % относительно уровня 2020 г.

Динамика общей суммы дохода, выплаченной налоговыми агентами физическим лицам в 2006–2021 гг., приведена на рис. 5 [2].

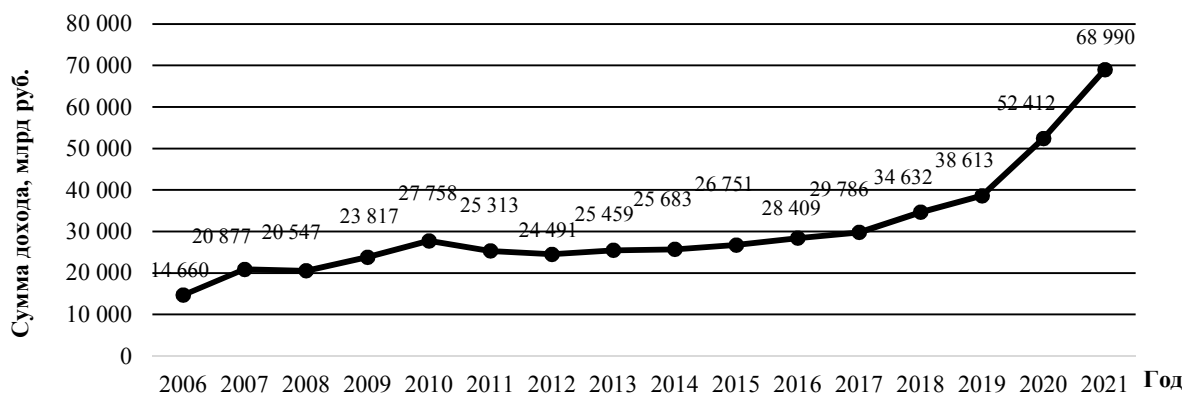


Рис. 5. Динамика общей суммы дохода, выплаченной налоговыми агентами физическим лицам в 2006–2021 гг.

Fig. 5. Dynamics of the total amount of income paid by tax agents to the natural persons in 2006–2021

Общая сумма дохода, выплаченная налоговыми агентами физическим лицам в 2019 г., выросла относительно 2018 г. на 11,5 % – до 38 613 млрд руб. При этом сумма НДФЛ, поступившего в бюджет в 2019 г., повысилась лишь на 8,27 % по сравнению с уровнем 2018 г.

В 2020 г. темпы прироста суммы дохода, выплаченной налоговыми агентами физическим лицам, – 35,7 % относительно 2019 г., также превышали темпы прироста суммы НДФЛ, уплаченной в бюджет – 7,5 %. Таким образом, имеет место отставание темпов прироста суммы НДФЛ, уплаченной в бюджет, от темпов прироста общей суммы дохода, выплаченной налоговыми агентами физи-

ческим лицам, что указывает на возможную недоуплату налоговых платежей в бюджет.

Основными причинами отставания темпов поступлений НДФЛ от темпа роста заработной платы являются неуплата платежей текущего года, задолженность по актам выездных налоговых проверок.

В наибольшей степени на объемы налоговых поступлений влияет дисциплина налоговых агентов, которых законодательство обязывает исчислить НДФЛ, удержать его у своих сотрудников и своевременно перечислить в бюджет.

Следует проанализировать влияние НДФЛ на экономику страны. Расчет доли налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ по НДФЛ в ВВП РФ приведен в табл. 3 [8].

Таблица 3

Table 3

Доля налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ по налогу на доходы физических лиц в ВВП РФ

Share of the tax revenues into the consolidated budget of the Russian Federation from PIT in the GDP of the Russian Federation

Показатель \ Год	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ВВП России, млрд руб.	72 086	79 030	83 087	85 616	91 843	103 862	109 608	107 315	131 014
Налоговые поступления в консолидированный бюджет РФ по налогу на доходы физических лиц, млрд руб.	2 499	2 703	2 808	3 019	3 252	3 654	3 956	4 253	4 884
Доля НДФЛ в ВВП России, %	3,47	3,42	3,38	3,53	3,54	3,52	3,61	3,96	3,73

Доля налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ по налогу на доходы физических лиц в ВВП России оставалась в 2013–2021 гг. примерно постоянной – на уровне 3,3–4,0 %. Таким образом, данный показатель является недостаточно высоким и отстает от уровня развитых мировых экономик. В этой связи в России недоиспользуется экономический и финансовый потенциал налога на до-

ходы физических лиц, необходимым является его более тщательное администрирование.

Проведенный анализ современного состояния поступления НДФЛ в бюджет выявил негативные факторы: рост задолженности по уплате НДФЛ, низкая доля НДФЛ в консолидированном бюджете РФ и ВВП страны.

Оценка качества налогового администрирования НДС

В 2018, 2019 и 2020 гг. выполнение и проведение налоговых проверок составило 100 %. Дина-

мика количества выездных и камеральных проверок, проведенных налоговыми органами в 2018–2021 гг., приведена в табл. 4 [7].

Таблица 4

Table 4

Динамика количества выездных и камеральных проверок, проведенных налоговыми органами в 2018–2021 гг.

Dynamics of the number of on-site and desk audits conducted by tax assessors in 2018-2021

Год	Количество проведенных выездных проверок, тыс. ед.	Количество проведенных камеральных проверок, тыс. ед.	Темп прироста количества проведенных выездных проверок, %	Темп прироста количества проведенных камеральных проверок, %
2018	35,8	32,86	-13,32	-3,86
2019	30,7	31,93	-14,25	-2,85
2020	26	39,98	-15,31	25,20
2021	24,5	41,23	-5,77	3,13

Можно отметить снижение числа выездных проверок в 2020 г. относительно уровня 2019 г. на 15,31 %, обусловленное, в том числе, влиянием пандемии коронавируса. При этом темп прироста количества проведенных камеральных проверок в 2020 г. увеличился на 25,20 %.

В 2021 г. сохранилась тенденция к снижению числа выездных проверок, их число снизилось до 24,5 тыс. ед. – на 5,77 % вследствие принятых государством мер поддержки бизнеса в связи с пандемией коронавируса и ограничением проверочных меро-

приятий. Одновременно на 3,13 % в 2021 г. возросло число проведенных камеральных проверок.

Величина доначислений увеличивается в силу повышения качества налогового контроля (табл. 5) [7].

Показатели доли проверок, по итогам которых выявлены правонарушения, фиксируют их рост (табл. 6) [7].

Динамика сумм взысканий увеличивается в силу повышения качества налогового контроля и совершенствования налогового и уголовного законодательства (табл. 7) [7].

Таблица 5

Table 5

Динамика сумм доначислений по результатам налоговых проверок в 2018–2021 гг.

Dynamics of the amounts of additional charges by the results of tax audits in 2018-2021

Год	Сумма доначислений, млрд руб.	Абсолютное изменение по сравнению с предыдущим годом, млрд руб.	Изменение по сравнению с предыдущим годом, %
2018	348,0	14,7	+4,4
2019	351,5	3,5	+1,0
2020	454,8	103,3	+29,4
2021	480,2	25,4	+5,58

Таблица 6

Table 6

Динамика доли проверок, по итогам которых выявлены правонарушения за 2018–2021 гг.

Dynamics of the share of inspections identifying the offenses in 2018-2021

Год	Доля проверок, по итогам которых выявлены правонарушения, %	Изменение по сравнению с предыдущим годом, %
2018	84,2	+9,5
2019	88,4	+4,2
2020	90,7	+2,3
2021	91,2	+0,5

Динамика сумм взысканий налоговых платежей по решениям вышестоящих налоговых и судебных органов за 2018–2021 гг.

Dynamics of the amount of tax payments collected by decisions of higher tax and judicial bodies in 2018-2021

Год	Сумма взысканий, млрд руб.	Изменение по сравнению с предыдущим годом, млрд руб.	Изменение по сравнению с предыдущим годом, %
2018	188,5	21,0	12,5
2019	189,8	1,3	0,7
2020	216,8	27,0	14,2
2021	222,3	5,5	2,5

Увеличение доли проверок, с одной стороны, указывает на рост степени выявляемости правонарушений, повышение качества налогового контроля, а с другой стороны, свидетельствует об ухудшении платежной дисциплины налогопла-

тельщиков по налогу на доходы физических лиц.

Выявим взаимосвязь между числом проведенных камеральных проверок и суммой доначислений по НДФЛ (табл. 8).

Исходные данные для проведения корреляционного анализа связи между количеством проведенных камеральных проверок и суммой доначислений

Initial data for conducting a correlation analysis of the relationship between the number of conducted desk audits and the amount of additional charges

Год	Количество проведенных камеральных проверок, ед. (x)	Сумма доначислений, млн руб. (y)	x^2	y^2	$x \cdot y$
2018	32,9	348	1 082,41	121 104	11 449,2
2019	31,9	351,5	1 017,61	123 552,25	11 212,85
2020	39,9	454,8	1 592,01	206 843,04	18 146,52
2021	41,2	480,2	1 697,44	230 592,04	19 784,24
Итого	145,9	1 634,5	5 389,47	682 091,33	60 592,81

Эмпирическое уравнение регрессии будет иметь вид:

$$y = 14,3789x - 115,8456.$$

Вычислим параметры уравнения регрессии:

– выборочные средние:

$$x_{cp} = \frac{\sum x_i}{n} = \frac{145,9}{4} = 36,475;$$

$$y_{cp} = \frac{\sum y_i}{n} = \frac{1 634,5}{4} = 408,625;$$

$$xy_{cp} = \frac{\sum xy_i}{n} = \frac{60 592,81}{4} = 15 148,203;$$

– выборочные дисперсии:

$$S^2(x) = \frac{\sum x_i^2}{n} - x_{cp}^2 = \frac{5 389,47}{4} - 36,475^2 = 16,94;$$

$$S^2(y) = \frac{\sum y_i^2}{n} - y_{cp}^2 =$$

$$= \frac{682 091,33}{4} - 408,625^2 = 3 548,44;$$

– среднеквадратическое отклонение:

$$S(x) = \sqrt{S^2(x)} = \sqrt{16,94} = 4,116;$$

$$S(y) = \sqrt{S^2(y)} = \sqrt{3 548,44} = 59,569;$$

$$r_{x,y} = b \cdot \frac{S(x)}{S(y)} = 14,379 \cdot \frac{4,116}{59,569} = 0,994.$$

Можно сделать вывод о том, что выявленная в процессе исследования прямая связь между количеством проведенных налоговыми органами камеральных проверок (x) и суммой произведенных налоговыми органами доначислений по НДФЛ (y) является существенной.

В целом от того, насколько будет выполнен план по налоговым поступлениям в бюджет, зависит полнота формирования его доходной базы, ее достаточность для реализации своих функций государственными органами. Необходимым является принятие мер, направленных на повышение уровня собираемости налогов. Также необходимо избегать отрицательных отклонений, которые могут быть связаны как с повышением качества бюджетного планирования, так и с реализацией мероприятий, направленных на повышение уровня собираемости налоговых платежей по НДФЛ в бюджеты РФ.

Сохраняется риск неполного исполнения показателей бюджета, что является негативным аспектом с точки зрения обеспечения налоговой безопасности страны. Ожидаемое исполнение налогового бюджета по НДФЛ составляет 4 369,77 млрд руб., что ниже установленного нормативного показателя. Необходимым является принятие мер, направленных на повышение уровня собираемости налогов, избежание отрицательных отклонений. Показатели анализа состояния налогообложения доходов физических лиц и оценки качества налогового администрирования НДФЛ по методике Л. И. Хоружего, В. И. Хоружего, Ю. Н. Каткова приведены в табл. 9.

Таблица 9

Table 9

Результаты анализа состояния налогообложения доходов физических лиц и оценки качества налогового администрирования НДФЛ по методике Л. И. Хоружего, В. И. Хоружего, Ю. Н. Каткова

The results of the analysis of the taxation of personal income and assessment of the quality of tax administration of PIT, according to the methods by L. I. Khoruzhy, V. I. Khoruzhy, Yu. N. Katkov

Показатель	Норматив	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Динамика налоговых поступлений в бюджет, %	Прирост за отчетный год – более 3	12,36	8,27	7,50	14,83
Удельный вес налоговых поступлений в бюджет субъекта РФ, %	Более 40	В ряде субъектов РФ – более 40	В ряде субъектов РФ – более 40	В ряде субъектов РФ – более 40	В ряде субъектов РФ – более 40
Отклонение фактических налоговых поступлений в бюджет, %	Не более 2	Более 2	Более 2	Более 2	Более 2
Уровень собираемости налогов, %	Не менее 98	97,6	97,8	97,4	97,2
Численность налогоплательщиков, %	Прирост за отчетный год – более 1	Менее 1	Менее 1	Менее 1	Менее 1

По большинству критериев, согласно которым проводилась оценка, отмечается соответствие нормативным значениям на протяжении 2018–2021 гг., что с положительной стороны характеризует налоговое администрирование НДФЛ. Проведенная оценка качества налогового администрирования НДФЛ позволила в целом положительно охарактеризовать качество налогового администрирования НДФЛ.

Проблемы и направления развития налогообложения доходов физических лиц с целью снижения социального неравенства в России

Существенную проблему представляет собой уровень налоговой дисциплины налогоплательщиков – как физических, так и юридических лиц. Некоторые налогоплательщики стремятся минимизировать свои расходы на уплату налоговых платежей по разным причинам, считая нецелесообразной их уплату, в целях искусственного повышения объе-

мов доходов. С этой целью применяются различные схемы, направленные на уклонение от уплаты налогов, например выплата «серой» заработной платы сотрудникам, уход в теневой сектор экономики.

С проблемой низкого уровня дисциплины налогоплательщиков связана и проблема повышения уровня собираемости налогов. Повышение уровня собираемости налогов достигается во многом благодаря налоговому контролю, осуществляемому сотрудниками налоговой инспекции. От грамотности действий данных сотрудников, уровня их профессиональной компетентности напрямую зависит выявление налоговых нарушений, увеличения объемов налоговых доходов, поступающих в бюджет. При этом на рынке труда выражена нехватка специалистов в налоговой сфере, что также представляет собой существенную проблему.

Приоритетная роль среди форм налогового контроля отводится налоговым проверкам – выездным и камеральным, позволяющим всесторонне

охарактеризовать финансовое состояние налогоплательщика и определить суммы налогов, причитающиеся к уплате в бюджет.

При проведении данных проверок на первый план выступают вопросы, связанные с определением круга полномочий сотрудников налоговой инспекции, правомерностью направляемых ими запросов и истребованием тех или иных документов. С одной стороны, у налогоплательщиков возникают вопросы, связанные с недопустимостью превышения полномочий со стороны работников налоговых органов. С другой стороны, зачастую возникают ситуации, при которых работник налоговой инспекции, осуществляющий контрольные мероприятия, не обладает возможностью для точного указания необходимых документов.

Также проблемой является отсутствие комплексной методики оценки эффективности налоговых проверок. Отсутствует единая методика, включающая систему показателей, которые позволяли бы всесторонне оценить эффективность как всех проведенных налоговых проверок, так и рабо-

ты, например, конкретного налогового инспектора.

Кроме того, существует проблема, связанная с необходимостью автоматизации налогового контроля, расширением возможностей для подачи документов в электронном виде и электронного взаимодействия с работниками налоговых органов, которые в настоящее время являются крайне ограниченными.

Метод прогнозирования доходов, основанный на применении совокупной динамичности налоговой системы к прогнозам ВВП, обычно достаточно надежен, но в условиях пандемии и санкций часто приводит к завышению уровня доходов. Прогнозы, основанные на таких взаимосвязях, часто могут оказаться смещенными (не всегда в сторону завышения). Изменение в секторальной структуре ВВП оказывает ощутимое влияние на доходы. Обычно в течение цикла показатели секторов отличаются друг от друга, но не так, как в текущей ситуации.

Основные механизмы развития налогообложения доходов физических лиц в России отображены в табл. 10.

Таблица 10

Table 10

Основные механизмы развития налогообложения доходов физических лиц в России

General mechanisms of developing PIT in Russia

Механизм	Решаемые задачи	Характеристика
Налоговое администрирование	Увеличение поступлений налогов в бюджет; снижение налоговых правонарушений	Осуществляется налоговыми органами в форме камеральных и выездных налоговых проверок. Направлено на повышение уровня собираемости налогов, предупреждение и выявление налоговых правонарушений
Предоставление налоговых льгот, дифференциация налоговых ставок	Достижение социально-экономического эффекта для общества; преодоление либо снижение уровня социально-экономического неравенства	Формирование системы налоговых вычетов, использование прогрессивной шкалы налогообложения
Применение методики налогового планирования	Повышение качества бюджетного планирования в регионе	Налоговое планирование применяется при формировании бюджета на очередной финансовый год и плановый период

Перечисленные механизмы способствуют ежегодному увеличению суммы НДФЛ, поступающего в бюджет.

В качестве базового принципа проведения реформы должно быть предложено изменение ставки НДФЛ в зависимости от уровня доходов граждан и степени их близости к величине прожиточного минимума. При этом государством должна быть предусмотрена минимальная величина доходов граждан, которая вообще не будет облагаться налогом. Предусмотреть ее необходимо в целях обеспечения социальной защищенности граждан, обладающих низким уровнем доходов, и сохранения для таких граждан фиксированного не облагаемого налогами минимума, который может быть

направлен на приобретение базового набора благ. Одновременно следует учитывать интересы государства, связанные с реализацией возложенных на него социально значимых функций.

Показатели прожиточного минимума растут, и, следовательно, исходя из его величины, необлагаемый минимум по доходам должен составить не менее 13 тыс. руб. в месяц с последующей ежегодной индексацией. Применение такого подхода позволит принять во внимание платежеспособность налогоплательщика при исчислении налога, что будет эффективнее соответствовать принципу социальной справедливости. В связи с этим необходимо ввести несколько уровней налоговой ставки в зависимости от размера месячного дохода (табл. 11) [9].

Предлагаемые налоговые ставки НДФЛ

Proposed PIT rates

Размер месячного дохода, руб.	Уровни налоговой ставки	Величина налоговой ставки, %
< 13 000	–	Необлагаемый минимум
13 001–100 000	Минимальная	10
100 001–500 000	Стандартная	13
500 001–5 000 000	Повышенная	15
> 5 000 000	Максимальная	17

Для повышения эффективности предлагаемого подхода к налогообложению доходов физических лиц целесообразным является внедрение дополнительных налоговых вычетов, что позволит комплексно и системно выполнить реформирование системы НДФЛ в стране с достижением максимального эффекта.

Как было отмечено, реформирование системы подоходного налогообложения должно быть поэтапным. Предлагаются следующие этапы:

1 этап. Предполагается определение и установление размера необлагаемых доходов (так называемого необлагаемого минимума), основываясь на статистических данных о величине прожиточного минимума по стране. Продолжительность данного этапа должна составлять около 1 года. При этом жесткие временные рамки, ограничивающие данный этап проведения реформы системы подоходного налогообложения, обусловлены тем, что на данном этапе только вводятся дополнительные льготы (налоговые послабления), а повышенные ставки для граждан со сверхдоходами не вводятся. Подобная ситуация может привести к кратковременному снижению уровня налоговых доходов бюджета, в связи с чем нельзя допустить, чтобы данный этап реформирования чрезмерно затянулся.

2 этап предусматривает реализацию мероприятий, связанных с введением максимальной ставки налогообложения доходов для граждан, чьи доходы превышают 5 млн руб. в год. Предлагается установить для данных граждан ставку подоходного налогообложения на уровне 17 %, что даст возможность нивелировать доходы бюджета, выпадающие в связи с отменой налогообложения доходов, не превышающих величины прожиточного минимума. Кроме того, в рамках реализации данного этапа налоговой реформы следует выполнить ряд мероприятий, связанных с формированием модернизированной системы налогового администрирования в стране. В частности, целесообразным является создание и ведение на постоянной основе комплексной единой информационной базы данных, вносимых на основе сведений различных государственных органов. База данных предоставит налоговым органам возможность в онлайн-режиме кон-

тролировать сведения о налогоплательщиках, в частности о величине доходов, полученных ими из разного рода источников, периодах получения данных доходов и произведенных удержаниях. Продолжительность рассматриваемого этапа должна быть равна трем годам. Данный период достаточен, для того чтобы перестроить деятельность налоговых органов в соответствии с проводимыми преобразованиями, разработать необходимую методическую и нормативную базу. Кроме того, должны быть проведены исследования итогов реализации данного этапа реформирования системы подоходного налогообложения, полученные результаты обобщены, проанализированы и на основе них сделаны выводы о том, допустимо ли перейти к следующему этапу реформирования.

3 этап реализации процесса реформирования системы подоходного налогообложения предполагает необходимость установления минимального уровня ставки налогообложения, доходы которых превышают величину прожиточного минимума, но при этом составляют менее 100 тыс. руб. Должны быть введены дополнительные налоговые вычеты, призванные дополнить и развить существующую систему налоговых вычетов по подоходному налогу. В частности, представляется введение налогового вычета, связанного с уплатой процентов по образовательным кредитам. Особо отметим, что необходимо предусмотреть порядок ежегодной индексации налоговых вычетов. В настоящее время складывается ситуация, при которой инфляционные явления в экономике усиливаются, при этом величина стандартных налоговых вычетов по НДФЛ не пересматривается на величину инфляции. Продолжительность рассматриваемого этапа также должна быть равна трем годам, что позволит постепенно реализовать все необходимые мероприятия.

4 этап. В рамках данного этапа реформирования системы подоходного налогообложения должны быть установлены размеры стандартной и повышенной ставок НДФЛ, позволяющих завершить дифференциацию подходов к налогообложению доходов граждан в зависимости от их уровня. Следует уделить особое внимание усилению, ужесточению налогового надзора и повышению качества

налогового администрирования в целях достижения роста уровня собираемости подоходных налогов. В частности, для этого могут быть использованы сведения, хранящиеся в рамках комплексной единой информационной базы данных, вносимые на основе сведений различных государственных органов.

Мероприятия этапов реформирования системы подоходного налогообложения призваны решить задачи, стоящие перед государством и связанные со снижением степени дифференциации доходов,

обеспечением роста уровня доступности для широких слоев населения образования и здравоохранения, повышением уровня социальной защищенности граждан страны. Также прогнозируется повышение объемов доходов бюджета государства за счет улучшения качества налогового администрирования и применения дифференцированного подхода к установлению ставок подоходного налога.

Экономическая эффективность внедрения предлагаемых ставок НДФЛ представлена в табл. 12.

Таблица 12

Table 12

Экономическая эффективность внедрения предлагаемой системы ставок НДФЛ

Economic efficiency of integrating the proposed system of PIT rates

Количество граждан в выборке с уровнем дохода, чел.	Средняя сумма дохода, руб.	Ставка НДФЛ, %		Сумма НДФЛ, руб.		Экономический эффект, руб.	
		Действующая система	Предлагаемая система	Действующая система	Предлагаемая система		
18	12 000	13	Необлагаемый минимум	28 080,00	0,00	-28 080,00	
29	27 000	13	10	101 790,00	78 300,00	-23 490,00	
31	150 000	13	13	604 500,00	604 500,00	0,00	
17	550 000	13	15	1 215 500,00	1 402 500,00	187 000,00	
5	5 500 000	650 000 руб. + 15 % от суммы более 5 млн руб.		17	4 060 000,00	4 675 000,00	615 000,00
100,00	-	-	-	6 009 870,00	6 760 300,00	750 430,00	

При расчете была использована гипотетическая выборка из 100 чел., разделенных по группам с различными уровнями доходов. Важный момент состоит в том, что при использовании предлагаемого подхода снижается налоговая нагрузка на граждан с доходами ниже прожиточного минимума. Налоговая нагрузка перераспределяется на граждан с высоким уровнем доходов, что доказывает социальный эффект от предлагаемой системы ставок НДФЛ и положительный налоговый эффект для государства.

Заключение

В настоящее время подоходный налог служит в качестве одного из ключевых инструментов, позволяющих обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для выполнения им социально значимых функций, связанных с обеспечением нормального развития общества и государства. При этом чем более высоким становится уровень социального неравенства в стране, тем большее значение приобретает налог на доходы физических лиц и, в частности, реализуемая им регулирующая функция.

Ряд исследователей отмечают, что в современных условиях и сложившейся макроэкономической ситуации именно с помощью НДФЛ государством

должно выполняться регулирование происходящего перераспределения общественного продукта. Однако в полной мере регулирующая функция НДФЛ в текущих условиях не реализована.

Проведенное исследование позволило выявить следующие основные проблемы, связанные с налогообложением доходов физических лиц в России на данном этапе:

- не в полной мере реализуется принцип действия подоходного налога, связанный с обеспечением социально справедливого подхода к налогообложению;
- недостаточный уровень налогового администрирования НДФЛ и, следовательно, недостаточный уровень собираемости налоговых платежей;
- рост уровня социального неравенства в связи с увеличением степени дифференциации доходов при недостаточном использовании возможностей налогового регулирования.

В текущих условиях возникла потребность в комплексном реформировании системы налогообложения в России таким образом, чтобы она отвечала принципам и задачам социально ориентированного государства. Проведенные преобразования системы подоходного налогообложения в России являются недостаточными, не позволяют снизить уровень социального расслоения населения,

обеспечить потребность государства в дополнительных финансовых ресурсах для достижения общественно значимых целей при одновременном снижении уровня финансовой нагрузки на наименее защищенные слои населения.

Особо подчеркнем, что процесс налогового реформирования должен происходить поэтапно, чтобы не произошло резкого увеличения нагрузки на

налогоплательщиков либо на налоговую систему страны. Кроме того, причины проведения реформы, связанные с необходимостью обеспечения социальной направленности налоговой политики государства и снятием социальной напряженности, должны быть доведены до сведения граждан и соответствующим образом разъяснены им.

Список источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.
2. Россия в цифрах / Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС). URL: <https://www.fedstat.ru/indicators/search?searchText=%D0%BD%D0%B4%D1%84%D0%BB> (дата обращения: 28.09.2022).
3. Коэффициент Джини в России / Федеральная служба государственной статистики. URL: <https://ru.xpert.ru/> (дата обращения: 29.09.2022).
4. Козыренко Е. И., Авдеева Л. О. Современное состояние финансирования здравоохранения в России // Вестн. Астрахан. гос. техн. ун-та. Сер.: Экономика. 2019. № 1. С. 153–164.
5. Доходы, расходы и потребление домашних хозяйств. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13271> (дата обращения: 29.09.2022).

6. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 30.09.2022).
7. Аналитический портал ФНС России. URL: <https://analytic.nalog.ru/> (дата обращения: 30.09.2022).
8. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 30.09.2022).
9. Арыкбаев Р. К., Воропаева А. М. Направления развития налогообложения доходов физических лиц как инструмента социальной политики государства: материалы 66-й Междунар. науч. конф. Астрахан. гос. техн. ун-та (Астрахань, 25–29 апреля 2022 г.). Астрахань: Изд-во АГТУ, 2022. С. 797–800. URL: <http://www.astu.org/Content/Page/5833> (дата обращения: 01.10.2022). 1 CD-диск.

References

1. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' vtoraiia) ot 05.08.2000 № 117-FZ [Tax Code of the Russian Federation (Part Two) dated August 5, 2000 No. 117-FZ]. *Sobranie zakonodatel'stva RF*, 2000, no. 32, article 3340.
2. *Rossiiia v tsifrakh* [Russia in numbers]. Edinaia mezhdovmstvennaia informatsionno-statisticheskaiia sistema (EMISS). Available at: <https://www.fedstat.ru/indicators/search?searchText=%D0%BD%D0%B4%D1%84%D0%BB> (accessed: 28.09.2022).
3. *Koeffitsient Dzhini v Rossii* [Gini coefficient in Russia]. Available at: <https://ruxpert.ru/> (accessed: 29.09.2022).
4. Kozurenko E. I., Avdeeva L. O. Sovremennoe sostoiianie finansirovaniia zdavoookhraneniia v Rossii [Current state of healthcare financing in Russia]. *Vestnik Astrakhanskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta. Serii: Ekonomika*, 2019, no. 1, pp. 153-164.
5. *Dokhody, rashkody i potreblenie domashnikh khoziaistv* [Income, expenditure and consumption of households]. Available at: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13271> (accessed: 29.09.2022).

6. *Ofitsial'nyi sait Ministerstva finansov Rossiiskoi Federatsii* [Official site of the Ministry of Finance of the Russian Federation]. Available at: <https://minfin.gov.ru/> (accessed: 30.09.2022).
7. *Analiticheskii portal FNS Rossii* [Analytical portal of the Federal Tax Service of Russia]. Available at: <https://analytic.nalog.ru/> (accessed: 30.09.2022).
8. *Ofitsial'nyi sait Federal'noi nalogovoi sluzhby Rossii* [Official site of the Federal Tax Service of Russia]. Available at: <https://www.nalog.ru/> (accessed: 30.09.2022).
9. Arykbaev R. K., Voropaeva A. M. Napravleniia razvitiia nalogooblozheniia dokhodov fizicheskikh lits kak instrumenta sotsial'noi politiki gosudarstva [Directions for developing taxation of personal income as tool of state social policy]. *Materialy 66-i Mezhdunarodnoi nauchnoi konferentsii Astrakhanskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta (Astrakhan', 25–29 aprelia 2022 g.)*. Astrakhan', Izd-vo AGTU, 2022. Pp. 797-800. Available at: <http://www.astu.org/Content/Page/5833> (accessed: 01.10.2022). 1 CD-disk.

Статья поступила в редакцию 10.10.2022; одобрена после рецензирования 10.11.2022; принята к публикации 02.12.2022
The article was submitted 10.10.2022; approved after reviewing 10.11.2022; accepted for publication 02.12.2022

Информация об авторах / Information about the authors

Равиль Каримович Арыкбаев — доктор экономических наук, профессор; профессор кафедры финансов и учета; Астраханский государственный технический университет; ravilarykbaev@mail.ru

Ravil K. Arykbaev — Doctor of Sciences in Economics, Professor; Professor of the Department of Finance and Accounting; Astrakhan State Technical University; ravilarykbaev@mail.ru

Елена Игорьевна Козыренко – кандидат экономических наук, доцент; доцент кафедры финансов и учета; Астраханский государственный технический университет; kaa5497@yandex.ru

Марина Александровна Шулимова – кандидат экономических наук, доцент; доцент кафедры финансов и учета; Астраханский государственный технический университет; mshulimova@mail.ru

Елена Николаевна Дербенева – кандидат экономических наук, доцент; доцент кафедры финансов и учета; Астраханский государственный технический университет; alena123@list.ru

Elena I. Kozyrenko – Candidate of Sciences in Economics, Assistant Professor; Assistant Professor of the Department of Finance and Accounting; Astrakhan State Technical University; kaa5497@yandex.ru

Marina A. Shulimova – Candidate of Sciences in Economics, Assistant Professor; Assistant Professor of the Department of Finance and Accounting; Astrakhan State Technical University; mshulimova@mail.ru

Elena N. Derbeneva – Candidate of Sciences in Economics, Assistant Professor; Assistant Professor of the Department of Finance and Accounting; Astrakhan State Technical University; alena123@list.ru

