

# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОНТЕКСТЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

**С.Д. Надеждина**

д-р экон. наук, профессор,

профессор кафедры информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета,  
ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ» (Новосибирск)

**О.А. Чистякова**

канд. экон. наук, доцент,

зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита,  
Автономная некоммерческая образовательная организация высшего образования  
Центросоюза Российской Федерации  
«Сибирский университет потребительской кооперации» (Новосибирск)

*В статье рассматриваются вопросы социально ориентированной налоговой политики при налогообложении доходов физических лиц в России на основе исторического отечественного и действующего зарубежного опыта; предлагаются мероприятия для повышения уровня экономической защищенности малообеспеченных граждан и соблюдения принципа справедливости.*

**Ключевые слова:** налог на доходы физических лиц, социальная ориентация, прогрессивная шкала, необлагаемый минимум, налоговая политика.

Решение проблем организации поступлений налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в государственный бюджет зависит от понимания сущности и оценки его элементов (ставка налога, налоговая база, налоговые вычеты) с ориентацией на баланс реализации бюджетных интересов и интересов налогоплательщиков. В этом контексте актуальной является необходимость обоснования действующей социально ориентированной налоговой политики государства.

Среди ученых-экономистов, внесших вклад в разработку механизма налогообложения физических лиц можно выделить публикации следующих отечественных и зарубежных исследователей: А.А. Исаева [1], А.З. Дадашева [3], И.В. Караваевой [4], Дж. М. Кейнса [5], И.А. Майбутова [6], В.М. Пушкаревой [2], В.Г. Панкова [7], Т. Пикетти [9] и др.

Вместе с тем, актуальным вопросом остается необходимость раскрытия возможностей налогообложения доходов физических лиц в контексте социально ориентированной политики в России и обоснования рекомендаций по совершенствованию действующей практики налогообложения и администрирования.

Рабочей гипотезой исследования является существование воздействия экономических и социальных факторов на законодательную основу налогообложения доходов физических лиц, сформиро-

ванных в форме совокупности теоретических и методических положений в согласовании с условиями практики налогообложения и бюджетной ориентацией.

Процесс налогообложения доходов физических лиц оформляется государством в правовой форме, ориентированной на бюджетные потребности. Полагаем: основу НДФЛ правомерно оценивать с позиции денежных доходов населения. Согласно НК РФ<sup>1</sup>, сумма налога исчисляется как соответствующая налоговая ставка (процентная доля) налоговой базы (денежные выражения соответствующих доходов, подлежащих налогообложению).

На практике существует ряд проблем: действующая в последние годы плоская шкала налогообложения, инфляция, разнообразные налоговые вычеты (имеющие разную достоверность и полноту исполнения в налоговых периодах), ценовая практика, несвоевременность начисления и фактической динамики выплаты зарплат.

Сбалансированное сочетание механизма налогового регулирования НДФЛ, его инструментов и методов позволит не только уточнить воздействие на формирование поступлений в бюджеты разных уровней, но и разрешить проблемы правового, организационного и контрольного характера.

Важным является выполнение налогами такой основной функции, как фискальная. Наряду с этим

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2020 г.); пункт 4 статьи 210; ст. 225.

налоги (в том числе НДФЛ) выполняют и другие функции – регулирующую и контрольную. В рамках регулирующей предусмотрена реализация принципа справедливости. Что касается подоходного налогообложения, имеется в виду обеспечение перераспределения доходов в пользу малообеспеченных, что обеспечивает применение прогрессивной шкалы ставок. Данный принцип в практике налогообложения различных стран реализуется через ставки и налоговые вычеты.

Социальная функция налоговой системы предусматривает перераспределение доходов разных групп населения, с учетом применения налоговых вычетов, в целях поддержания социального равенства, что приобретает особую актуальность в существующих условиях дифференциации доходов.

Расслоение общества при дифференциации доходов, высокий уровень бедности населения страны оказывают существенное негативное влияние на темпы экономического роста и социальную стабильность.

Общеизвестно, что основными показателями, отражающими неравенство доходов населения, являются: коэффициент Джини, определяющий расслоение общества (значение его ближе к нулю характеризует равномерность распределения годового дохода, свыше 0,42 – неблагоприятное в обществе) и коэффициент дифференциации доходов, означающий «разрыв» между 10 % самого богатого и 10 % самого бедного населения. В развитых зарубежных странах показатели составляют 0,2–0,35 и 7–10, соответственно [10].

По данным Росстата, дифференциация доходов в 2016 г. составляла около 16 раз, а в 1992 г. – 8 раз. В настоящее время, по мнению экспертов, этот «разрыв» в нашей стране – более 30 раз [11].

Как следует из ежегодного доклада (Global Wealth Report 2020) швейцарского банка Credit Suisse о богатстве в мире, «благосостояние российских домохозяйств в расчете на одного взрослого в первой половине 2020 г. упало на 10,7 % в долларовом выражении. По темпам падения благосостояния Россия обогнала такие страны, как Украину и Чили – их население обеднело на 8–9 %, Колумбию, Великобританию и Турцию (на 6–7 %), и Пакистан, Австралию и Венгрию (на 4–5 %). Больше, чем в России, богатство населения сократилось только в Норвегии (–11,5 %), Мексике (–14,2 %), ЮАР (–21,8 %) и Бразилии (–24,4 %). В докладе от-

мечается, что в России самая высокая доля общего благосостояния сосредоточена в руках 1 % самого богатого населения. Credit Suisse ожидает, что к концу года этот показатель в России составит примерно 57 %. Для сравнения, самые богатые жители США владеют 35 % общего благосостояния, в Китае им принадлежит меньше 30 %, в Японии – около 17 %. В среднем по миру показатель составляет около 44 %. Кроме того, Россия находится в пятерке лидеров по количеству долларовых миллиардеров из списка Forbes... Впрочем, состояние российских миллиардеров в период пандемии коронавируса сократилось: за месяц с 19 февраля по 18 марта оно упало на 33 %, к 30 июня была отыграна часть падения, и состояние участников списка Forbes составило 79,2 % от февральских показателей<sup>2</sup>.

Полагаем: в сложившихся условиях преодолеть негативную ситуацию возможно, формируя социально ориентируемую налоговую политику, обеспечивая защищенность малоимущих слоев населения и снижая его расслоение по уровню доходов. Основными направлениями реформирования налогообложения доходов физических лиц в России являются:

- возврат к прогрессивной шкале налогообложения по НДФЛ, существовавшей до введения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ; в промышленно развитых странах предусмотрено прогрессивное налогообложение;

- освобождение от налога доходов населения в пределах прожиточного минимума.

Сторонниками использования прогрессивной шкалы налогообложения доходов выступали известные зарубежные экономисты: Дж. М. Кейнс и Т. Пикетти. В научном трактате «Общая теория занятости, процента и денег» Дж. М. Кейнс характеризовал налоги как механизм влияния на сбалансированность экономики [5]. Т. Пикетти основывал свое суждение о прогрессивной шкале налогообложения доходов населения на исследованиях проблемы в странах Европы и США, считая ее наличие сдерживающим фактором имущественного неравенства [9].

В условиях развития частной собственности, приватизации в нашей стране, как и в других развитых странах, подоходный налог с физических лиц (как он тогда назывался) становится одним из важнейших в системе налогообложения<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> Батыров Т. Credit Suisse оценил обеднение россиян во время пандемии (публикация от 22 октября 2020 г.). URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/milliardery/411959-credit-suisse-ocenil-obednenie-rossiyan-vo-vremya-pandemii> (дата обращения: 23.12.2021).

<sup>3</sup> 7 декабря 1991 г. принят и вступил в действие с 1992 г. Закон Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц», заменивший Закон СССР «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства».

<sup>4</sup> До 21 сентября 1995 г. применение закона разъяснялось Инструкцией ГНС РФ от 20 марта 1992 г. № 8, позднее – Инструкцией ГНС РФ от 29 июня 1995 г. № 35 «По применению Закона Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц», согласованной с Минюстом России 21 июля 1995 г. № 911.

За 1992–1996 гг. в Закон Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц» было внесено 12 изменений и дополнений, послуживших основанием для переиздания Инструкции ГНС РФ<sup>4</sup>.

Изменились основные принципы налогообложения:

- в качестве объекта налогообложения стал приниматься совокупный доход, в отличие от предыдущего варианта (месячного);
- применение единой шкалы ставок вместо нескольких по видам деятельности;
- отражение налогоплательщиками в налоговой декларации сведений, если доходы за год получены не только по основному месту работы, превышая сумму, с которой исчисление налога осуществляется по минимальной ставке; предприниматели декларировали доходы, независимо от их величины;
- исключение различной кратности минимального размера месячной оплаты труда из налоговой базы у разных категорий налогоплательщиков;
- установление прогрессивной шкалы налогообложения;
- расширение объекта налогообложения (в виде материальной выгоды по вкладам в кредитные организации, по страховым выплатам, в виде экономии на процентах при получении займов); цель такого нововведения – дополнительное пополнение государственной казны, пресечение легальных способов ухода от налогообложения.

Порядок расчета совокупного облагаемого дохода физических лиц представлен на рисунке.

Отчисления в Пенсионный фонд России (в размере 1 %) осуществлялись по основному и не ос-

новному местам работы; предприниматели уплачивали в размере 28 % от получаемого дохода.

Первоначально нижняя ставка (12 %), при взимании подоходного налога применялась к сумме годового дохода 42 тыс. руб., верхняя (60 %) – к сумме, превышающей 420 тыс. руб. В 1992 г. шкала налоговых ставок была изменена в связи с инфляцией: по ставке 12 % облагались годовые доходы, не превышающие 200 тыс. руб., а превышающие 600 тыс. руб. – по ставке 40 %.

Динамика ставок в период 1993–2000 гг. представлена в таблице 1 [12, с. 392–393].

Накануне введения гл. 23 НК РФ доходы с физических лиц облагались по прогрессивной 6-ти интервальной шкале ставок. Минимальная ставка (12 %) применялась к совокупному доходу до 20 000 руб. (см. табл. 1).

В США работающие по найму не семейные граждане платили подоходный налог по ставке 15 % с первых 18 тыс. долл. в год, 28 % с доходов от 18 до 43 тыс. долл. и 33 % – с доходов, превышающих 72 тыс. долл. Аналогичные ставки действовали при налогообложении гонораров и доходов от собственного бизнеса.

В Японии интервал налоговых ставок составлял от 10 до 50 %, в Германии – от 19 до 53 %, в Великобритании – от 27 до 60 % [12, с. 393–394].

Следовательно, ставки подоходного налога в нашей стране относительно были сопоставимы со ставками ведущих стран мира. Однако доля налога в общем объеме платежей в бюджет государства была значительно ниже, что объяснялось невысоким уровнем оплаты труда в России.

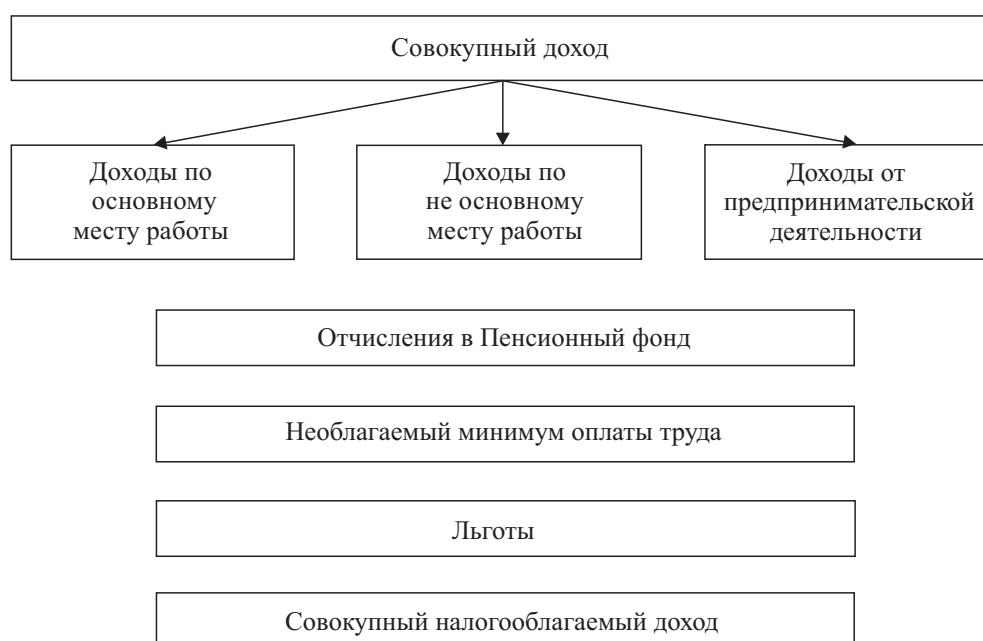


Иллюстрация порядка исчисления совокупного налогооблагаемого дохода

Динамика ставок подоходного налога в России за 1993–2000 гг.

Сумма облагаемого совокупного дохода за год, руб.	Размер подоходного налога, %, руб.
1993 г.	
До 3 000 000	12 % с суммы облагаемого дохода
От 3 000 001 до 6 000 000	360 000 + 20 % с суммы, превышающей 3 000 000
От 6 000 001 и выше	960 000 + 30 % с суммы, превышающей 6 000 000
1994–1995 гг.	
До 10 000 000	12 % с суммы облагаемого дохода
От 10 000 001 до 50 000 000	1 200 000 + 20 % с суммы, превышающей 10 000 000
От 50 000 001 до и выше	19 200 000 + 30 % с суммы, превышающей 50 000 000
1996–1997 гг.	
До 12 000 000	12 % с суммы облагаемого дохода
От 12 000 001 до 24 000 000	1 440 000 + 20% с суммы, превышающей 12 000 000
От 24 000 001 до 36 000 000	3 840 000 + 25 % с суммы, превышающей 24 000 000
От 36 000 001 до 48 000 000	6 840 000 + 30 % с суммы, превышающей 36 000 000
От 48 000 001 и выше	10 440 000 + 35 % с суммы, превышающей 48 000 000
1998–2000 гг.	
До 20 000	12 % с суммы облагаемого дохода
От 20 001 до 40 000	2 400 + 15 % с суммы, превышающей 20 000
От 40 001 до 60 000	5 400 + 20 % с суммы, превышающей 40 000
От 60 001 до 80 000	9 400 + 20 % с суммы, превышающей 60 000
От 80 001 до 100 000	14 400 + 30 % с суммы, превышающей 80 000
От 100 001 и выше	20 400 + 35 % с суммы, превышающей 100 000

С 1 января 2001 г. изменилось не только название подоходного налога («налог на доходы физических лиц» – НДФЛ), но и порядок налогообложения<sup>5</sup>.

Поскольку отдельные виды доходов облагаются по разным ставкам, установленным НК РФ<sup>6</sup>, общая

сумма НДФЛ, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика, определяется сложением сумм налога, исчисленных по соответствующим ставкам от налоговой базы отдельных видов доходов:

$$\text{Общая сумма} = \begin{matrix} \text{Налог} \\ \text{по ставке} \\ 13 \% \end{matrix} + \begin{matrix} \text{Налог} \\ \text{по ставке} \\ 15 \% \end{matrix} + \begin{matrix} \text{Налог} \\ \text{по ставке} \\ 30 \% \end{matrix} + \begin{matrix} \text{Налог} \\ \text{по ставке} \\ 35 \% \end{matrix} + \begin{matrix} \text{Налог} \\ \text{по ставке} \\ 9 \% \end{matrix}$$

К основным доходам (оплата труда) предусмотрена единая налоговая ставка 13 % (введенная для наиболее полного охвата доходов населения и «вывода из тени» части доходов), а налоговая база определяется как денежное выражение начисленных доходов до 5 млн руб., уменьшенных на сумму налоговых вычетов (стандартных, социальных, инвестиционных, профессиональных)<sup>7</sup>. Сумма налоговой базы, превышающая 5 млн руб. за налоговый период, облагается по ставке 15 %.

В тоже время на некоторые виды доходов были установлены повышенные ставки: 30 % к доходам физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами России<sup>8</sup>; ставка 35 % – в отношении выигрышей и призов, получаемых на конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг); суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками займов (кредитов) и др.<sup>9</sup>; налоговая ставка 9 % была установлена в отношении дивидендов.

<sup>5</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая), гл. 23 «Налог на доходы физических лиц».

<sup>6</sup> Там же, ст. 224.

<sup>7</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая), ст. 218–221.

<sup>8</sup> Там же, п. 3, 6 ст. 224.

<sup>9</sup> Там же, п. 2 ст. 224.

дендов от долевого участия в деятельности организаций.

В большинстве случаев исчисление, удержание НДФЛ из доходов, выплачиваемых физическим лицам, и перечисление в бюджет входит в обязанность налоговых агентов (российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в России), являющихся источниками доходов налогоплательщиков<sup>10</sup>.

Налог на доходы физических лиц – федеральный, взимаемый на всей территории России по единым ставкам; относится к регулирующим, так как используется для регулирования доходов бюджетов разных уровней.

Элементы социальной направленности присутствуют в системе налогообложения доходов россиян. При расчете налоговой базы по ставке 13 % налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов<sup>11</sup>:

- в сумме перечислений пожертвований благотворительным и некоммерческим организациям (НКО) в сфере науки, культуры, физической культуры и спорта, образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных; религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности. Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 % суммы дохода в налоговом периоде. Если получатели – государственные и муниципальные учреждения в сфере культуры, НКО (фонды) при формировании их целевого капитала, размер вычета возможно увеличить законом субъекта Российской Федерации до 30 %<sup>12</sup>;

- в сумме оплаты налогоплательщиком в налоговом периоде своего обучения и обучения детей, брата, сестры (в возрасте до 24 лет, опекаемых – до 18 лет при очной форме) в образовательных организациях (имеющих лицензию), но не более 50 000 руб. на каждого ребенка на обоих родителей (опекуна или попечителя)<sup>13</sup>;

- в сумме, уплаченной за медицинские услуги, оказанные ему, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет; лекарственные препараты, назначенные лечащим врачом. По дорогостоящим видам лечения, пе-

речень которых утвержден постановлением правительства России, сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов<sup>14</sup>;

- в сумме пенсионных взносов (в размере фактически произведенных расходов) в негосударственные пенсионные фонды в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования со страховой организацией на срок не менее пяти лет<sup>15</sup>;

- в сумме, уплаченной на накопительную пенсию – в размере фактически произведенных расходов<sup>16</sup>;

- в сумме фактически произведенных расходов за прохождение независимой оценки профессиональной квалификации<sup>17</sup>.

Социальные налоговые вычеты в налоговом периоде (за исключением расходов на благотворительность, обучение детей, дорогостоящее лечение) предоставляются в совокупности на сумму не более 120 000 руб.

Многие отечественные экономисты полагают: возврат к прогрессивной шкале налогообложения будет способствовать решению проблемы расслоения населения в стране и повышению доли со средним уровнем его доходов [13; 14].

Следует отметить: обсуждение этой проблемы ведется на протяжении ряда лет (с 2001 г. – введения гл. 23 НК РФ) не только отечественными учеными-экономистами, но и представителями законодательных органов. В результате: принята одна из поправок к содержанию гл. 23 НК РФ относительно налоговой ставки в размере 15 % к сумме годового дохода, превышающей 5 млн руб. Возможно, такое решение принято, поскольку, наряду со сторонниками проведения реформы, существуют противники, утверждающие, что низкие ставки НДФЛ служат фактором инвестиционной привлекательности России. Кроме того, утверждается: крупные доходы будут вывозиться за рубеж, а это усложнит администрирование подоходного налогообложения.

Фактически сохранилась плоская шкала ставок налогообложения (одинаковый процент от доходов) физических лиц в России в отличие от прогрессивной, существовавшей ранее, а также от действующей в зарубежной практике (когда богатые платят больше не только в абсолютном выражении, но и в процентах от доходов, то есть по сложной системе

<sup>10</sup> Там же, ст. 226.

<sup>11</sup> Там же, ст. 219.

<sup>12</sup> Там же, подп. 1 п. 1 ст. 219.

<sup>13</sup> Там же, подп. 2 п. 1 ст. 219.

<sup>14</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (вторая часть), подп. п. 1 ст. 219.

<sup>15</sup> Там же, подп. 4 п. 1 ст. 219.

<sup>16</sup> Там же, подп. 5 п. 1 ст. 219.

<sup>17</sup> Там же, подп. 6 п. 1 ст. 219.



ставок; выравнивается уплаченный налог, независимо от достатка налогоплательщика).

Для сравнения, приведем страны, установившие максимальные ставки при прогрессивной системе налогообложения в мире: Франция – 75 %; Швеция – 56,9; Дания – 55,6; Испания – 52; Бельгия и Канада – 50; Португалия – 48; Германия – 47,5; Китай, Великобритания, Испания и ЮАР – 45,0; Норвегия – 39; США – 39,6 %. Из стран ЕАЭС прогрессивную шкалу ввела Армения с максимальной ставкой – 36,0 %. Самая низкая ставка НДФЛ в мире в Болгарии, Казахстане и Киргизии – 10 %; в Беларуси и России – 13 %, Литве и Венгрии – 15 %; Румынии – 16 %.

К странам, в которых отсутствует подоходный налог, относятся: Андорра, Багамы, Бахрейн, Кувейт, Монако, Оман, Катар, Сомали, ОАЭ, Уругвай.

В США при уплате подоходного налога учитывается социальный статус налогоплательщика: величина облагаемого дохода варьирует от состава семьи (табл. 2)<sup>18</sup>.

Подоходный налог в США уплачивается в три адреса: федеральный уровень, штат по месту жительства налогоплательщика, город или округ (местный бюджет). Следует заметить: на каждом уровне – свои ставки (они могут даже отсутствовать). На федеральном уровне ставки установлены по прогрессивной шкале (от 10 до 39,6 %) в зависимости от дохода и социального статуса налогоплательщика (не состоящего в браке или супружеская пара). Не облагаемая база при исчислении подоходного налога составляет 9 075–18 150 долл. США (табл. 2).

Действующий налог на доходы физических лиц в России не является социально направленным,

хотя подоходное налогообложение – важнейший инструмент реализации государством социально ориентированной политики.

Вышеизложенное обуславливает необходимость реформирования НДФЛ. Для повышения уровня экономической защищенности налогоплательщиков с низким уровнем оплаты труда и соблюдения принципа справедливости необходимо преодолеть недостатки плоской шкалы, поскольку сохранение единой ставки не только нарушает принцип справедливости, но и противоречит НК РФ<sup>19</sup>: «При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога».

В качестве реформирования НДФЛ для повышения его социальной функции отдельные российские исследователи предлагают введение модели семейного подоходного налогообложения совместно с применением прогрессивной шкалы ставок [11]. Предлагается добровольный переход на семейное подоходное налогообложение. При этом не физическое лицо, а семья выступает консолидированным налогоплательщиком; в этом случае налоговой базой будет признаваться не индивидуальный, а семейный доход.

Считаем, что реализация предлагаемых мер потребует усложнения системы подоходного налогообложения, обременительно ляжет на физических лиц – налогоплательщиков, которые должны самостоятельно составлять и представлять в налоговые органы ежегодно налоговые декларации, документально подтверждая родство, фактическое совместное проживание членов семьи и ведение совместного хозяйства. Полагаем: количество иждивенцев

Таблица 2

**Критерии и ставки облагаемого дохода физических лиц в США на федеральном уровне в 2017–2021 гг., долл. США**

Налоговые ставки, %	Доход, облагаемый налогом			
	Лицо, не состоящее в браке	Лицо, содержащее на иждивении членов семьи	Лицо, состоящее в браке, подающее совместную декларацию, либо вдовец (вдова)	Лицо, состоящее в браке, подающее декларацию отдельно
10	До 9 075	До 12 950	До 18 150	До 9 075
15	9 076–36 900	12 951–49 400	18 151–73 800	9 076–36 900
25	36 901–89 350	19 401–127 550	73 801–148 850	36 901–74 425
28	89 351–186 350	127 551–206 600	148 851–226 850	74 426–113 425
33	186 351–405 100	206 601–405 100	226 851–405 100	113 426–202 550
35	405 101–406 750	405 101–432 200	405 101–457 600	202 551–228 800
39,6	406 751 и выше	432 201 и выше	457 601 и выше	228 801 и выше

<sup>18</sup> Подоходный налог в США. URL: <https://usaimigration.ru/podohodnyj-nalog-v-ssha> (дата обращения: 17.12.2021).

<sup>19</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая), п. 1 ст. 3.

<sup>20</sup> Закон Российской Федерации от 7 декабря 1998 г. № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц» ст. 3 п. 4.

и в действующем законодательстве учитывается, а совместное декларирование доходов с применением «семейных коэффициентов» и совокупного дохода семьи (супругов, несовершеннолетних детей, нетрудоспособных родителей), включая все виды доходов (зарплату супругов, пенсии, стипендии, алименты и др.) практически трудоемко и сложно. Причем, налогоплательщики, занимаясь этим, должны обладать налоговой грамотностью и быть законопослушными. Считаем, что в условиях России такая модель не применима, поскольку основная доля приходится на плательщиков с невысоким уровнем доходов, получающих зарплату, зачастую не превышающую МРОТ.

Полагаем: необходим возврат к прогрессивной шкале ставок (существующей ранее отсутствующий в действующей налоговой системе в настоящее время<sup>20</sup>) к доходам физических лиц при стандартном налоговом вычете на работника в размере не облагаемого прожиточного минимума, дифференцируя его размер в зависимости от природно-климатических условий различных регионов России.

После введения гл. 23 НК РФ (с 01.01.2001 г.) необлагаемый минимум был включен в стандартные налоговые вычеты для каждого налогоплательщика в размере 400 руб., величина которого превышала в два раза минимальный размер оплаты труда (МРОТ), что свидетельствовало о стремлении государства поддержать через налоговую систему низко доходные категории населения. До 2012 г. этот налоговый вычет не индексировался и перестал иметь практическую ценность для граждан страны и экономический смысл для государства. В 2011 г. этот вычет можно было использовать один-два месяца, пока налоговая база не превышала 40 000 руб.

Введение заново необлагаемого минимума – актуальная задача развития налоговой системы в Российской Федерации. Правда, с его введением необходим бюджетный профицит или, чтобы исключить «выпадающие доходы», уровень бедности должен быть значительно ниже. Это возможно при условии формирования собственного промышленного производства, создания новых рабочих мест, привлечения инвестиций, что, несомненно, окажет существенное влияние на уменьшение доли низко доходных категорий населения.

Внесение в российское законодательство предложенных дополнений и изменений будет способствовать социальной направленности налоговой политики, решению проблем дифференциации реальных доходов населения России, повышению уровня жизни россиян. Прогрессивная шкала ставок подоходного налогообложения приведет к сокращению «разрыва» между реальными доходами различных слоев населения, стабилизируя социальную структуру и снижая противоречия в обществе, а так-

же к более лояльному отношению большинства налогоплательщиков к действующей системе и социальной напряженности.

### Литература

1. *Исаев А.А.* Очерк теории и политики налогов. М.: ЮрИнфоР-Пресс, 2004. 270 с.
2. *Пушкарева В.М.* История мировой и русской финансовой науки и политики: монография. М.: Финансы и статистика, 2014. 272 с.
3. *Дадашев А.З.* Налоги и налогообложение в Российской Федерации: учеб. пособие. М.: Инфра-М, 2013. 240 с.
4. *Караваева И.В.* Стратегия реформирования налоговой политики для современной России: инновационный и социальный аспект // Вестник ин-та экономики РАН. 2014. № 3. С. 64–77.
5. *Кейнс Дж.М.* Общая теория занятости, процента и денег. М.: Гелиос АРВ, 2002. 352 с.
6. Налоговая политика. Теория и практика: учебник / под ред. И.А. Майбурова. М.: Юнити-Дана, 2010. 519 с.
7. *Пансков В.Г.* Прогрессивная или пропорциональная шкала налогообложения: что справедливее и эффективнее? // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10, № 2. С. 105–112.
8. Word inequality report 2018 / F. Alvaredo, L. Chancel, T. Piketty, E. Saez, G. Zucman. URL: <https://wir2018.wid.world/files/download/wir2018-full-report-english.pdf> (дата обращения: 17.12.2021).
9. *Piketty T.* A Theory of Optimal Inheritance Taxation // *Econometrica*. 2013. Vol. 81, No. 5. PP. 1851–1886. URL: <http://piketty.pse.ens.fr/files/PikettySaez2013.pdf> (дата обращения: 17.12.2021).
10. *Одиноква Т.Д.* Прогрессивное налогообложение доходов как возможность решения проблемы социального неравенства граждан в России // Известия Уральского государственного экономического университета. 2015. № 1 (57). С. 15–23.
11. *Косенкова Ю.Ю., Черемисина Н.В.* Семейное подоходное налогообложение как направление реформирования НДФЛ в России // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2018. № 6. С. 28–35.
12. Основы налогообложения и гражданского права: учеб. пособие для учеб. завед. системы ФСНП России / Под общ. ред. В.И. Волковского и О.В. Терещенко. М.: ЭБМ: КОНТУР, 1998. 624 с.
13. *Шалина О.И., Токарева Г.Ф., Багаутдинова И.В.* К вопросу о социальной справедливости, прогрессивной шкале налогообложения и институциональных «ловушках» // Налоги и финансовое право. 2015. № 8. С. 134–143.
14. *Казначеева Н.Л., Лапов Д.Е.* Прогрессивная шкала налога на доходы физических лиц: преимущества и недостатки // Финансы: теория и практика. 2015. № 1 (85). С. 54–63.