

Секция «Экономическая стратегия развития России в XXI веке: теория и практика»

Роль повышения налога на доходы физических лиц в целях обеспечения социально-экономического развития страны

Научный руководитель – Игнатова Наталья Алексеевна

Саркисян Наринэ Артуровна

Студент (специалист)

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Факультет национальной безопасности, Москва, Россия
E-mail: i.narina42@gmail.com

Особое положение в ряду налогов, уплачиваемых физическими лицами, занимает налог на доходы физических лиц, являющийся неотъемлемой частью налоговых систем практически всех стран мира. Через него реализуются важнейшие принципы налоговой системы, как всеобщность и равномерность налогообложения. При этом практически во всем мире используется прогрессивная шкала взимания налога с доходов физических лиц, которая и направлена на реализацию данных принципов. В нашей стране, начиная с 2001 года, была введена пропорциональная ставка налога в размере 13%. Эффект от введения плоской шкалы был в большей степени положителен, чем отрицателен: это значительно увеличило налоговые поступления в бюджет, в том числе доходы, которые ранее находились в «тени».

В последние годы в связи со значительным снижением показателя доходов и качества жизни населения, наблюдающимся ростом разрыва между уровнями доходов бюджетов, а также в связи с необходимостью увеличения бюджетных доходов обсуждался возврат к прогрессивной шкале налогообложения.

С 1 января 2021 года в налоговой системе нашей страны произошли серьезные изменения в налогообложении доходов физических лиц в части повышения ставки до 15% по доходам, превышающим 5 млн. рублей за налоговый период и введении налогообложения доходов в виде процентов, полученным по вкладам с размером более 1 млн. рублей. Таким образом, можно говорить о появлении прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц.

Рассмотрим данные изменения более подробно, а также оценим положительные и отрицательные стороны этого нововведения.

В случае если общая налоговая база по видам доходов, облагаемым НДФЛ, не превысит 5 млн рублей, к доходу будет применяться ставка налога в размере 13%, если сумма будет уже превышать данный порог, то непосредственно сумма превышения будет облагаться 15%.

Разберемся более подробно на конкретном примере. Рассчитаем сумму НДФЛ при годовом доходе в 8 млн рублей. Для начала необходимо найти сумму превышения над порогом (5 млн руб.), в нашем случае - это 3 млн руб. Следовательно НДФЛ за год будет равен - 650 тыс. руб. + 3 млн руб. x 15% = 1 100 000 рублей.

При этом плоская шкала налога сохраняется относительно ряда доходов, например, доходов от продажи и дарения имущества (за исключением ценных бумаг) и/или акций, а также доходов в виде страховых выплат по договорам страхования и пенсионных выплат.

Что касается налога для вкладов, то 13% будет взиматься не с суммы депозита, а с накопленных по нему процентов, доход по которым превысил ключевую ставку ЦБ.

При нынешней ключевой ставке в 4,5% доходы по вкладам, превышающие 42,5 тыс. рублей, подлежат налогообложению. Когда был открыт вклад, неважно: налогом будет облагаться процентный доход по вкладам за год.

Примечательно, что данный налог не коснется владельцев эскроу-счетов.

Есть некое противоречие в подходе законопроекта к налогообложению процентов по вкладам нерезидентов в российских банках. Упомянутые доходы будут облагаться единовременным налогом в размере 13%. То есть нерезиденты, у которых сумма процентов по вкладам превышает 5 млн рублей, оказываются в более выгодном положении по сравнению с резидентами.

Налогоплательщики будут освобождены от самостоятельной подачи налоговой декларации. Этим будут заниматься непосредственно сами банки путем передачи в налоговую службу всей необходимой информации о депозитах граждан. После этого уже налоговые органы определяют налоговую базу и размера налога и направляют уведомление налогоплательщикам. Уплатить налог за 2021 год нужно будет до 1 декабря 2022 года.

Среди положительных сторон введения прогрессивной шкалы налога, хотелось бы отметить цели использования дополнительно полученных средств в бюджет. Благодаря повышению ставки подоходного налога предполагается, что бюджет дополнительно получит 60 млрд рублей в 2021 году, 64 млрд рублей в 2022 году и 68,5 млрд рублей в 2023 году. Средства предназначены для лечения детей с редкими и тяжелыми заболеваниями, в том числе на приобретение дорогих лекарств, оборудования, средств реабилитации и высокотехнологичных операций. Деньги, полученные от увеличения НДФЛ в бюджете, предусматривают только целевое использование. Несмотря на то, что 85% от данного налога зачисляется в бюджет субъекта, а 15% — в местные бюджеты, дополнительно полученные средства от данного налога будут оставаться на уровне федерального бюджета, откуда в последующем перенаправляются на указанные цели.

Повышение подоходного налога затронет незначительную долю россиян. По данным Росстата, годовая заработная плата более 3 млн руб. только у 0,8% работающих россиян (около 500 тыс. человек), а более 5 млн руб. — еще меньше. Большая часть населения, скорее всего, не ощутят особых изменений касательно повышения налога на 2%, но для части граждан с высокими доходами рост будет ощутимым и болезненным. Некоторые работники могут столкнуться с решением работодателя о пропорциональном снижении заработной платы.

На ввод прогрессивной шкалы НДФЛ повлияло ухудшение экономической ситуации и резкое увеличение дефицита бюджета, а также возросшая потребность общества на «социальную справедливость». В Правительстве рассматривались различные варианты, связанные с трансформацией налоговой ставки. Была инициатива отменить НДФЛ для малообеспеченных граждан с доходом, составляющим 12130 рублей (то есть 1,2-1,5 МРОТ). Но от такой идеи сразу отказались из-за большой потери доходов бюджета. Вместо этого, были введены адресные субсидии - выплаты на детей до 16 лет. Принятая мера направлена на разрешения вопроса, связанного с социальной справедливостью граждан.

Прямых последствий для экономики повышение НДФЛ иметь практически не будет. Но ставку налога нельзя продолжать изменять и дальше. Если рассматривать повышение ставки НДФЛ и налог на депозиты свыше 1 млн рублей, как пробу для введения полноценного прогрессивного налога, то эти действия могут привести к потере доверия граждан и стабильности функционирования налоговой системы в стране.

И не стоит забывать, что любое увеличение налогов может способствовать появлению новых «серых» схем и росту «теневого» оборота в России. Велик риск, что введенные меры вынудят многих людей задуматься о том, чтобы уйти «в тень», перевести часть накоплений в активы с большей доходностью, то есть каким-нибудь образом оптимизировать свою налоговую нагрузку.

Источники и литература

- 1) Статья 210 НК РФ с Комментарием 2020: последние изменения и поправки, судебная практика: <http://nalkod.ru>;
- 2) Налогообложение в Российской Федерации: основания для введения дифференцированной шкалы — Финансы на vc.ru: <https://vc.ru>;
- 3) Инициативы с оглядкой на поправки: Экономика: Газета РБК: <https://rbc.ru>.