

6. Об утверждении Положения о порядке проведения налогового контроля за расходами физического лица: Приказ МНС РФ от 22.12.1999 г. № АП-3-08/408 // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. 2000. № 2 (Утратил силу в связи с изданием Приказа МНС РФ от 13.06.2000 г. № БГ-3-08/225).

7. О признании утратившими силу положений законодательных актов Российской Федерации в части налогового контроля за расходами физических лиц: Федеральный закон от 07.07.2003 г. № 104-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 14.07.2003 г. № 28. Ст. 2873.

9. Березин М. Ю. О налоговом контроле за расходами физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации // Недвижимость и инвестиции. Правовое регулирование. 2000. № 4 (5).

10. 9 августа 2003 года – контроль отменен... контроль продолжается // Ваш налоговый консультант [Электронный ресурс]. URL: <http://www.levy.ru/print.php?sid=509> (дата обращения: 02.12.2012).

## REFERENCES

1. On the state control of compliance of large expenses for consumption to the actual revenues of individuals: Federal law dated 20.07.1998 No. 116-FZ (revision as of 09.02.1999) // Collection of the RF legislation. 27.07.1998 No. 30. Article 3612 (forfeited the power due to acceptance of the Federal law dated 09.07.1999 No. 154-FZ).

2. On incorporation of changes into article 11 of the Federal law «On the state control of the compliance of large expenses for consumption to the actual revenues of individuals»: Federal law dated 09.02.1999 No. 27-FZ // Collection of the RF legislation. 15.02.1999 No. 7. Article 874 (forfeited the power due to acceptance of the Federal law dated 09.07.1999 No. 154-FZ).

3. Tax code of the Russian Federation (part one) dated 31.07.1998 No.146-FZ (revisions as of 28.07.2012) // Collection of the RF legislation. 1998. No. 31. Article 3824.

4. Tax code of the Russian Federation (part two) dated 05.08.2000 No. 117-FZ (revision as of 29.11.2012) (revised and amended on 01.12.2012) // Collection of the RF legislation. 2000. No. 32. Article 3340.

5. On incorporation of changes and amendments to part one of the Tax code of the Russian Federation: Federal law dated 09.07.1999 No. 154-FZ (revision as of 27.07.2010) // Collection of the RF legislation. 12.07.1999 No. 28. Article 3487.

6. On approval of the Provision regarding procedure of the tax control of individual's expenses: Order of the RF MNS dated 22.12.1999 No. AP-3-08/408 // Regulatory enactments regarding finances, taxes, insurance and accounting. 2000. No. 2 (forfeited the power due to issuance of the Order of the RF MNS dated 13.06.2000 No. BG-3-08/225).

7. On acknowledgement of several provisions of the Russian Federation legislative enactments regarding the tax control of the individuals expenses as forfeited their power: Federal law dated 07.07.2003 No. 104-FZ // Collection of the RF legislation. 14.07.2003. No. 28. Article 2873.

8. Berezin M. Yu. On the tax control for expenses of the individual – tax residents of the Russian Federation // real estate and investments. Legal regulation. 2000. No. 4 (5).

9. August 9, 2003 – control has been eliminated... control is still going on // Your tax consultant [Electronic resource]. URL: <http://www.levy.ru/print.php?sid=509> (date of viewing: 02.12.2012).

**УДК 336.027**  
**ББК 65.261.41**

**Михайлик Ульяна Вячеславовна,**  
соискатель кафедры теории финансов,  
кредита и налогообложения  
Волгоградского государственного университета,  
г. Волгоград,  
e-mail: m.uliana2012@yandex.ru

**Mikhailik Ulyana Vyacheslavovna,**  
working of the scientific degree at the department  
of finances, credit and taxation  
of Volgograd state university,  
Volgograd,  
e-mail: m.uliana2012@yandex.ru

## ПУТИ РЕФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

### WAYS OF REFORMING PERSONAL INCOME TAX IN MODERN RUSSIA

*В статье разрабатывается модель реформирования налога на доходы физических лиц в современной России. Предлагается усилить прогрессивность налогообложения за счет предоставления налогоплательщику стандартных налоговых вычетов в размере прожиточного минимума соответствующей категории населения на себя, детей и супруга, вынужденно находящегося на его иждивении. Пределом дохода для предоставления вычета должен быть 12-кратный размер средней заработной платы в регионе. МРОТ при этом нужно увеличить до величины прожиточного минимума, а ставку налогообложения установить на уровне 15%. Тем самым будет обеспечена большая соци-*

*альная справедливость налогообложения, исключен эффект «холодной прогрессии» и усилена перераспределительная функция НДФЛ.*

*The article has presented the model of reforming the personal income tax in the modern Russia. It has been proposed to enhance the progressiveness of taxation by means of providing the taxpayer with the standard tax deductions in the amount of subsistence minimum of the appropriate category of population for himself, children and the spouse-dependent of the taxpayer. The limit of the revenue for providing the deduction should amount to 12-fold of the average salary in the region. While the minimum amount of the salary should be increased to the amount of subsis-*

*tence minimum, and the tax rate should be set at the level of 15%. Thus, the high social justice of taxation will be achieved, the effect of the «cold progression» will be eliminated and the redistribution function of the personal income tax will be enhanced.*

*Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, перераспределительная функция НДФЛ, прогрессивность налогообложения, стандартный налоговый вычет, прожиточный минимум, иждивенцы налогоплательщика, предел дохода для предоставления вычета, ставка НДФЛ, налоговая нагрузка, «точка безубыточности» налогообложения, эффект холодной прогрессии.*

*Keywords: personal income tax, redistribution function of the personal income tax, progressiveness of taxation, standard tax deduction, subsistence minimum, dependents of the taxpayer, income limit for the provision of deduction, personal income tax rate, tax burden, «the break-even point» of taxation, effect of cold progression.*

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из важнейших инструментов перераспределительной политики государства. Он позволяет изменять размер конечных доходов населения без изменения соответствия между результатами труда и его оплатой. Посредством налога происходит перераспределение части доходов, прежде всего высоких, в пользу нуждающихся в дополнительных средствах категорий населения и в интересах общества в целом, для того чтобы сгладить степень неравенства в доходах.

В настоящее время в нашей стране перераспределительная функция налогом на доходы физических лиц реализуется слабо, так как в России уже 12 лет применяется плоская 13%-ная ставка налога для большинства видов доходов граждан и практически отсутствует не облагаемый налогом минимум доходов. Данная система сохраняется, поскольку является фискально эффективной и формально необременительной: налоговые доходы государства от НДФЛ систематически растут, а налоговая ставка остается одной из самых низких в мире.

Вместе с тем налогообложение доходов в размере средней заработной платы в РФ осуществляется по более высоким ставкам, чем в большинстве западных стран, а по уровню дифференциации доходов Россия занимает одно из ведущих мест в мире. Так, налогообложение доходов в размере средней заработной платы в России (по эффективной ставке 12,8%) оказывается выше, чем в США (11,5%), а также Швейцарии, Испании, Нидерландах, Японии, Австрии, Германии, Канаде, Бельгии, где действуют прогрессивные модели налогообложения (это даже без учета соотношения средней заработной платы в России и США или других странах) [1, с. 368]. Это, по сути, означает, что основное бремя индивидуального подоходного налога в России несут низкодходные категории населения, те, кто получает доходы на уровне средней по стране заработной платы, в отличие от развитых стран, где бремя смещено в сторону групп населения с более высокими, чем средние, доходами. Такая налоговая система усугубляет дифференциацию доходов и социальное расслоение общества и способствует росту бедности. Все это указывает на необходимость реформирования существующей системы налогообложения доходов граждан.

Разрабатывая модель новой системы налогообложения доходов граждан, необходимо определить следующие количественные и качественные характеристики налоговой системы:

1) какими инструментами следует усилить прогрессивность налоговой системы и ее способность содействовать перераспределению доходов в обществе;

2) в какой мере следует учитывать семейное положение налогоплательщика при исчислении налогооблагаемой базы;

3) какова должна быть величина налоговых вычетов и порядок их предоставления;

4) какова должна быть величина применяемой налоговой ставки/ставок и к какому уровню доходов она/они должна применяться.

Поскольку основной целью реформирования НДФЛ является сглаживание неравенства доходов и повышение прогрессивности налогообложения, целесообразно согласиться с результатами исследований специалистов института экономики переходного периода, показавшими, что для увеличения прогрессивности НДФЛ следует использовать в основном стандартные налоговые вычеты, так как социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты в основном связаны с поощрением (учетом) тех или иных видов расходов, а не с выравниванием доходов налогоплательщиков. Кроме того, очевидно, что имущественными вычетами чаще всего пользуются не самые бедные категории населения.

Вне сомнения остается тот факт, что стандартный налоговый вычет всем категориям налогоплательщиков должен предоставляться в размере официального прожиточного минимума трудоспособного населения.

Учет семейного положения налогоплательщика при расчете его налогооблагаемого дохода возможен с помощью предоставления стандартных вычетов на иждивенцев, находящихся на его попечении. Анализируя возможности учета семейного положения налогоплательщика при помощи предоставления вычетов, следует ответить на ряд вопросов:

1) на кого из иждивенцев, находящихся на попечении налогоплательщика, должен предоставляться вычет;

2) каков должен быть размер вычета.

В ряде отечественных исследований содержится точка зрения, что к иждивенцам следует относить детей и неработающих пенсионеров, находящихся на содержании своих взрослых детей [2, с. 40].

Однако в современной России неработающий пенсионер, как правило, получает пенсию, а если его пенсия оказывается ниже размера прожиточного минимума, то согласно статье 6 ФЗ от 24 октября 1997 года № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) «одиноко проживающий гражданин, среднедушевой доход которого ниже величины прожиточного минимума, установленного в соответствующем субъекте Российской Федерации, считается малоимущим и имеет право на получение государственной социальной помощи» [3].

Более того, в современных условиях проблематично действительно установить факт совместного проживания неработающего пенсионера и его взрослых детей и истинную степень иждивенчества пенсионера. В то же время иждивенчество несовершеннолетних детей не вызывает сомнения и не требует доказательств, поскольку с момента достижения ребенком возраста полутора лет существенных пособий не детей родители не получают.

Также иждивенцем налогоплательщика (работающего отца) является его супруга, находящаяся в отпуске по уходу за ребенком. При этом считаем целесообразным разделить данное иждивенчество на две категории:

– добровольное, когда мать/отец несовершеннолетнего целенаправленно и добровольно отказывается работать, имея на то материальную возможность, и занимается воспитанием детей;

– вынужденное, когда один из супругов не работает и не получает доходов по следующим причинам:

1) находится в отпуске по уходу за ребенком в возрасте до трех лет;

2) при наличии несовершеннолетнего ребенка в возрасте от трех лет вынужден не работать из-за отсутствия мест в дошкольных образовательных учреждениях;

4) при наличии несовершеннолетнего ребенка в возрасте от трех лет вынужден не работать, если состояние здоровья ребенка не позволяет ему посещать образовательные учреждения;

5) является безработным, официально стоящим на учете в центре занятости населения.

Полагаем, что на супругу/супруга налогоплательщика, вынужденно находящегося на его иждивении по вышеназванным причинам, также целесообразно предоставлять налоговый вычет.

Следующий вопрос, который должен быть решен, – это размер предоставляемого налогового вычета на иждивенцев.

Считаем, что размер вычета, предоставляемого налогоплательщику на каждого иждивенца, должен быть не менее величины прожиточного минимума данного иждивенца. Соответственно на ребенка налогоплательщик должен получать налоговый вычет в размере прожиточного минимума ребенка, а на супругу/супруга, вынужденно находящегося на его иждивении, – в размере прожиточного минимума трудоспособного населения.

В целом на одного ребенка должен предоставляться вычет в размере одного прожиточного минимума ребенка в общей сумме на обоих родителей. Если оба родителя в семье работают, то целесообразно оставить им право самостоятельно решить, кто из них будет получать вычет на ребенка, подобно тому, как в настоящее время они имеют возможность делегировать друг другу право получать стандартный вычет на ребенка в двойном размере. Вычет следует предоставлять на каждого ребенка безотносительно того, каким по счету в семье он является, и размер вычета также не должен зависеть ни от каких факторов и в любом случае составлять прожиточный минимум ребенка.

Величина дохода, не подлежащего налогообложению, при таком подходе должна увеличиться. Поэтому логично, что с доходов, превышающих необходимую стоимость воспроизводства налогоплательщика и его иждивенцев, налог можно взимать по большей ставке. Предлагаем установить эту ставку на уровне 15 %.

С одной стороны, данная ставка выше действующей и будет применяться к доходам, превышающим стоимость воспроизводства рабочей силы налогоплательщика и его иждивенцев, а значит, будет содействовать более справедливому перераспределению доходов и суммы, уплачиваемые с высоких доходов, возрастут. С другой стороны, повышение ставки налога не настолько существенное, чтобы вызывать массовое желание состоятельных налогоплательщиков начать скрывать те доходы, с которых они в настоящее время платят НДФЛ.

Введение прогрессивной шкалы налогообложения считаем возможным отложить ориентировочно на 10 лет до достижения нашей экономикой тех черт экономик развитых стран, которые способствуют эффективному функционированию налоговых систем: высокий уровень налоговой дисциплины налогоплательщиков, низкий уровень коррупции, существенное снижение доли «серых зарплат» и т. п.

Отдельно нужно решить вопрос о предельном годовом доходе, получение которого должно прекращать право налогоплательщика на пользование стандартными вычетами.

Весьма логичным кажется предоставление стандартных налоговых вычетов на налогоплательщика и всех его иждивенцев до того месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысит 12-кратную сумму прожиточных минимумов всех членов семьи, на которых данному налогоплательщику предоставляется вычет.

Рассмотрим возможность реализации данного сценария на данных 2011 года, по которым имеется наиболее новая официальная статистика. В IV квартале 2011 года размер прожиточного минимума трудоспособного населения в среднем по РФ составил 6710 руб., а прожиточного минимума ребенка – 5993 руб., средняя заработная плата – 23693 руб. [4, с. 134, 136].

Рассмотрим пример налогоплательщика, получающего среднюю заработную плату и имеющего одного ребенка на иждивении.

Тогда при предлагаемой системе предельный размер дохода, до достижения которого полагается вычет, составит 12-кратную сумму прожиточных минимумов налогоплательщика и его ребенка, то есть 152436 руб., в то время как при существующем порядке размер дохода составил бы 280000 руб., то есть почти в два раза больше. Если сейчас налогоплательщик со средней заработной платой пользуется вычетом на ребенка 11 месяцев в году, то в новой системе он сможет им воспользоваться только 6 месяцев.

И хоть в целом новая система является для данного налогоплательщика более выгодной, экономя ему 3744 руб. в год, по ряду параметров он проигрывает (табл. 1).

Если же рассмотреть положение налогоплательщика со средней заработной платой, не имеющего иждивенцев, то его положение после подобной реформы ухудшится (табл. 2).

Таблица 1

**Сравнение действующей и предлагаемой системы НДФЛ для налогоплательщика с одним ребенком, получающего заработную плату на уровне средней по стране (при установлении максимального дохода, при котором прекращается предоставление стандартных вычетов на уровне 12-кратной суммы прожиточных минимумов налогоплательщиков и его иждивенцев)**

Показатель	Предлагаемая система исчисления НДФЛ	Действующая система исчисления НДФЛ
Ежемесячный доход налогоплательщика, руб.	23693	23693
Сумма стандартных вычетов, руб.	12703	1400
Налоговая база в период предоставления вычета, руб.	10990	22293
Налоговая ставка, %	15	13
Сумма налога в месяц в период предоставления вычетов, руб.	1648,5	2898,09
Сумма налога в месяц в период непредоставления вычетов, руб.	3553,95	3080,09
Предельная сумма дохода для предоставления стандартных вычетов, руб.	152436	280000
Число месяцев предоставления вычетов, мес.	6	11
Сумма налога за год, руб.	31214,7	34959,08
Располагаемый доход налогоплательщика, руб.	253101,3	249356,92
Экономия на налоговых платежах, руб.	3744,38	

Источник: составлено автором.

Таблица 2

**Сравнение действующей и предлагаемой системы НДФЛ для налогоплательщика без иждивенцев, получающего заработную плату на уровне средней по стране (при установлении максимального дохода, при котором прекращается предоставление стандартных вычетов на уровне 12-кратной суммы прожиточных минимумов налогоплательщиков и его иждивенцев)**

Показатель	Предлагаемая система исчисления НДФЛ	Действующая система исчисления НДФЛ
Ежемесячный доход налогоплательщика, руб.	23693	23693
Сумма стандартных вычетов, руб.	6710	0,0
Налоговая база в период предоставления вычета, руб.	16983	0,0
Налоговая ставка, %	15	13
Сумма налога в месяц в период предоставления вычетов, руб.	2547,5	0,0
Сумма налога в месяц в период непредоставления вычетов, руб.	3554	3080,1
Предельная сумма дохода для предоставления стандартных вычетов, руб.	80520	0,0
Число месяцев предоставления вычетов, мес.	3,0	0,0
Сумма налога за год, руб.	39627,9	36961,1
Располагаемый доход налогоплательщика, руб.	244688,1	247354,9
Экономия на налоговых платежах, руб.	-2666,82	

Источник: составлено автором.

Как видно из расчетов, представленных в табл. 2, налогоплательщик, получающий среднюю по стране заработную плату, дополнительно отдаст государству 2667 руб. своего дохода.

Нами были проведены расчеты по определению некой «точки безубыточности» предлагаемой модели реформы для налогоплательщика без иждивенцев, то есть по определению того дохода налогоплательщика, при котором сумма налоговых платежей и располагаемого дохода одинаковы при действующей и предлагаемой системе исчисления НДФЛ.

Допустим, что  $X$  – ежемесячный доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13 %.

$$\text{НДФЛ}_0 = 0,13 \times X \times 12 \quad (1)$$

$$\text{НДФЛ}_1 = 0,15 \times n \times (X - \text{ПМ}) + 0,15 \times X \times (12 - n) \quad (2)$$

Где  $n$  – число месяцев в году, в которые налогоплательщику положен стандартный вычет;

ПМ – величина прожиточного минимума трудоспособного населения.

Определим ту величину ежемесячного дохода  $X$ , при которой  $\text{НДФЛ}_1 = \text{НДФЛ}_0$ .

$$0,13 \times X \times 12 = 0,15 \times n \times (X - \text{ПМ}) + 0,15 \times X \times (12 - n) \quad (3)$$

При этом  $n$  – число месяцев в году, в которые налогоплательщику положен стандартный вычет, определим по формуле:

$$n = \frac{12\text{ПМ}}{X} \quad (4)$$

Здесь следует отметить, что на самом деле полученное таким образом значение  $n$  является «излишне» точным, так как в действительности при расчете НДФЛ учитывают только целое число месяцев до того момента, пока доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, не превысит определенную величину. Данная методика расчета учитывает точное число времени до достижения доходом налогоплательщика искомого порога.

Подставляя формулу (4) в равенство (3), преобразуя данное равенство, получим уравнение относительно  $X$ :

$$1,6X^2 - 12\text{ПМ}^2 = 0$$

Отсюда, подставив численное значение величины прожиточного минимума для IV квартала 2011 года, получим:

$$X = 18376,09$$

Получается, что предлагаемая модель налоговой реформы будет выгодна только наиболее низкодоходным плательщикам. На налогоплательщиков, не имеющих иждивенцев и получающих в месяц более 18376 руб., налоговое бремя вырастет. Около 40 % [Там же. С. 134] налогоплательщиков остаются в проигрыше, в том числе налогоплательщики со средним уровнем заработной платы. Несомненно, что подобная реформа будет эффективна в фискальном отношении, однако недопустимо, чтобы за успех реформы заплатил средний класс, который является основой формирования гражданского общества в России.

Поэтому предлагаем установить иной критерий верхнего уровня доходов, при достижении которого прекращается предоставление стандартных вычетов, и зафиксировать его на уровне 12-кратной величины средней заработной платы. Определим для данной системы величину того уровня дохода, после достижения которого налоговая нагрузка для налогоплательщика возрастает по сравнению с действующим порядком налогообложения.

Для этого воспользуемся тождеством (3), но только  $n$  – число месяцев в году, в которые налогоплательщику положен стандартный вычет, – определим по иной формуле:

$$n = \frac{12C3}{X}, \quad (5)$$

где  $C3$  – средняя заработная плата, принимаемая в расчет при вычислении верхнего уровня доходов, при достижении которого прекращается предоставление стандартных вычетов.

Подставляя формулу (5) в равенство (3), преобразуя данное равенство, получим уравнение относительно  $X$ :

$$X^2 = 7,5C3 \times \text{ПМ}$$

Подставляя в данное равенство значение прожиточного минимума трудоспособного населения и средней заработной платы на IV квартал 2011 года, получим:

$$X = 34530,42$$

В действительности величина дохода, при которой налогоплательщик безразличен к осуществлению реформы, несколько ниже и составляет около 34000 руб. из-за различных подходов к вычислению параметра  $n$  на практике и в данной методике, о чем мы уже отмечали выше. Численно это показано в табл. 3.

Таблица 3

**Сравнение действующей и предлагаемой системы НДФЛ для налогоплательщика без иждивенцев, получающего заработную плату в 34 тыс. руб. в месяц (при установлении максимального дохода, при котором прекращается предоставление стандартных вычетов на уровне 12-кратного размера средней по стране заработной платы)**

Показатель	Предлагаемая система исчисления НДФЛ	Действующая система исчисления НДФЛ
Ежемесячный доход налогоплательщика, руб.	34000	408000
Сумма стандартных вычетов, руб.	6710	0,0
Налоговая база в период предоставления вычета, руб.	27290	0,0
Налоговая ставка, %	13	15
Сумма налога в месяц в период предоставления вычетов, руб.	4093,5	0,0
Сумма налога в месяц в период непредоставления вычетов, руб.	5100	4420
Предельная сумма дохода для предоставления стандартных вычетов, руб.	80520	0,0
Число месяцев предоставления вычетов, мес.	8	0
Сумма налога за год, руб.	53148	53040
Располагаемый доход налогоплательщика, руб.	354852	354960
Экономия на налоговых платежах, руб.	-108,0	

Источник: составлено автором.

Разницу в налоговых платежах в сумме 108 руб. в год можно считать несущественной и признать погрешностью вычислений. В целом налогоплательщик с доходом в 34 тыс. руб. ничего не выигрывает и ничего не проигрывает от реализации данной модели реформы НДФЛ.

Получается, что при таком порядке вычисления порогового уровня дохода усиление налоговой нагрузки ощутит на себе только 15 % [Там же] наиболее обеспеченных налогоплательщиков, среднемесячный доход которых составляет более 34 тыс. руб. У граждан с меньшими доходами, даже ни имеющих иждивенцев, располагаемые доходы повысятся. Налогоплательщики, получающие среднюю заработную плату безотносительно наличия и количества иждивенцев, будут получать стандартный вычет в течение всего года.

При этом налоговая нагрузка обратно пропорциональна числу иждивенцев, находящихся на обеспечении налогоплательщика. Так, при действующей системе налогоплательщик, получающий среднюю зарплату (23693 руб.), имеющий на иждивении двоих детей и вынужденно не работающую супругу, в настоящее время отдает государству 2716,09 руб. своего дохода ежемесячно. При предлагаемой системе налогообложения его налоговые платежи по повышенной ставке в 15 % составят 642 руб., что ежемесячно увеличивает располагаемый доход данной семьи на 2074,09 руб.

Считаем, что наиболее оправданным является предоставление стандартных вычетов до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала года, составит 12-кратный размер средней для данного региона величины оплаты труда.

Таким образом, мы можем сформулировать основные постулаты предлагаемой реформы НДФЛ. Наиболее целесообразным на современном этапе будет некий «промежуточный» вариант реформирования налога на доходы физических лиц, сочетающий преимущества и прогрессивной, и плоской шкалы налога. Суть предлагаемых преобразований сводится к следующему:

1) усиление прогрессивности налогообложения доходов физических лиц за счет увеличения стандартных вычетов до величины прожиточного минимума;

2) увеличение МРОТ до величины прожиточного минимума;

3) предоставление стандартного налогового вычета на налогоплательщика, каждого из его детей и на супруга/супругу, вынужденного находиться на его иждивении по одной из следующих причин: является официально зарегистрированным безработным; находится в отпуске по уходу за ребенком в возрасте до трех лет; вынужден не работать и осуществлять уход за несовершеннолетним ребенком в возрасте от трех лет из-за отсутствия мест в дошкольных образовательных учреждениях или невозможности посещать образовательные учреждения по состоянию здоровья;

4) предоставление стандартных налоговых вычетов на налогоплательщика и всех его иждивенцев следует осуществлять до того месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысит 12-кратный размер средней заработной платы в данном регионе;

5) ставку налогообложения оставить плоской и установить на уровне 15 %.

Данная система налогообложения доходов физических лиц по сравнению с действующей обладает рядом существенных преимуществ:

– налоговая система защищает от налогообложения наименее доходные слои населения и является более социально справедливой, так как исключается эффект «холодной прогрессии» [5, с. 22], когда под налогообложение попадают суммы, обеспечивающие простое воспроизводство работников и его иждивенцев;

– прогрессивность налогообложения существенно возрастает за счет освобождения от налогов граждан, чей доход не превышает прожиточного минимума; ослабления налоговой нагрузки для граждан, чей доход находится в диапазоне от прожиточного минимума до 34 тыс. руб.; и усиления нагрузки для граждан, чей ежемесячный доход превышает 34 тыс. руб.;

– при этом прирост налоговых обязательств для каждого конкретного налогоплательщика не является настолько существенным (составляет всего 2 %), чтобы стимулировать массовое уклонение от налогов;

– налоговая нагрузка на налогоплательщика обратно пропорциональна количеству находящихся на его обеспечении социально оправданных иждивенцев, можно говорить о том, что налоговая политика способствует повышению рождаемости, учитывая и количество детей, и «бездоходность» одного из родителей, занятых их воспитанием;

– ежегодно автоматически происходит корректировка основных параметров системы подоходного налогообложения.

жения на уровень инфляции, поскольку данные параметры (размеры стандартных вычетов и порогового уровня доходов, при достижении которого заканчивается предоставление вычетов) устанавливаются не в твердой сумме, а на уровне действующего прожиточного минимума и средней заработной платы, которые регулярно пересчитываются в соответствии с рыночной ситуацией;

– происходит дифференциация уровня налоговой нагрузки в зависимости от региональных различий в уровне оплаты труда и величины прожиточного минимума.

Таким образом, реализация предложенной модели реформирования НДС повысит социальную направленность налога на доходы физических лиц и усилит его перераспределительную функцию.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговая политика и социально-экономическое развитие стран с переходной экономикой / Под ред. Р. С. Гринберга, З. Н. Кузнецовой. СПб: Алетейя, 2011. 392 с.
2. Антонова М. Е. О налоговом механизме решения социальных проблем // Финансы. 2009. № 1. С. 438–441.
3. О прожиточном минимуме в Российской Федерации: Федеральный закон от 24 октября 1997 года № 134-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/172780/> (дата обращения: 20.07.2012).
4. Россия в цифрах. 2012: крат. стат. сб. / Росстат. М., 2012. 573 с.
5. Тютюрюков В. Метаморфозы вычетов по НДФЛ / В. Н. Тютюрюков, Н. Н. Тютюрюков, Г. Б. Тернопольская // Налоговая политика и практика. 2010. № 4 (88). С. 18–25.

## REFERENCES

1. Tax policy and socio-economic development of countries with transition economies / edited by R. S. Greenberg, Z. N. Kuznetsova. St. Petersburg: Aleteya, 2011. 392 p.
2. Antonova M. On the tax mechanism of solution of the social problems // Finance. 2009. No. 1. P. 38–41.
3. On the subsistence minimum in the Russian Federation: The Federal law of October 24, 1997. No. 134-FZ (revised and amended) [Electronic resource]. URL: <http://base.garant.ru/172780/> (date of viewing: 20.07.2012).
4. Russia in figures. 2012: brief statistical digest / Rosstat. M., 2012. 573 p.
5. Tyutyuryukov V. Metamorphoses of deductions for personal income tax / V. N. Tyutyuryukov, N. N. Tyutyuryukov, G. B. Ternopilskaaya // Tax policy and practice. 2010. No. 4 (88). P. 18–25.

*Приглашаем на сайт научного журнала  
«Бизнес. Образование. Право»  
Вестник Волгоградского института бизнеса»  
<http://vestnik.volbi.ru>*



Здесь вы можете получить следующую полезную информацию:

- паспорта научных специальностей, разработанные экспертными советами Высшей аттестационной комиссии Министерства в связи с утверждением приказа Минобрнауки России от 25 февраля 2009 г. № 59;
- перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук;
- график предоставления авторских материалов в научный рецензируемый журнал «Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса»;
- условия публикации статей;
- требования к публикации статей;
- положение о рецензировании;
- адреса ведущих библиотек России и стран СНГ, а также электронных библиотек, с которыми сотрудничает научный рецензируемый журнал «Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса»;

- условия подписки на научный рецензируемый журнал «Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса»;
- архив номеров научного рецензируемого журнала «Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса»;
- свежий номер научного рецензируемого журнала «Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса»;
- информацию о конференциях, проводимых научным рецензируемым журналом «Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса»;
- условия размещения рекламы в научном рецензируемом журнале «Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса»;
- дополнительную информацию об авторах, опубликовавших свои статьи в научном журнале «Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса»;
- в информационном блоке размещена полезная информация для аспирантов, докторантов и ученых.