

Научная статья**УДК 336.22****DOI: 10.25683/VOLBI.2021.57.420****Anna Viktorovna Falishtyanu**

Graduate student in the direction 38.04.08 “Finance and credit”,
Higher School of Business
of Southern Federal University
Rostov-on-Don, Russian Federation
Falishtianu.a@yandex.ru

Nadezhda Aleksandrovna Dementeeva

Graduate student in the direction 38.04.08 “Finance and credit”,
Higher School of Business
of Southern Federal University
Rostov-on-Don, Russian Federation
dementeeva_n@bk.ru

Galina Anatolevna Artemenko

Candidate of Economics,
Associate Professor of the Department of State,
Municipal Finance and Financial Engineering,
Higher School of Business
of Southern Federal University
Rostov-on-Don, Russian Federation
gartemen@mail.ru

Анна Викторовна Фалиштыану

магистрант направления 38.04.08 «Финансы и кредит»,
Высшая школа бизнеса
Южного федерального университета
Ростов-на-Дону, Российская Федерация
Falishtianu.a@yandex.ru

Надежда Александровна Дементеева

магистрант направления 38.04.08 «Финансы и кредит»,
Высшая школа бизнеса
Южного федерального университета
Ростов-на-Дону, Российская Федерация
dementeeva_n@bk.ru

Галина Анатольевна Артеменко

канд. экон. наук,
доцент кафедры государственных, муниципальных финансов
и финансового инжиниринга,
Высшая школа бизнеса
Южного федерального университета
Ростов-на-Дону, Российская Федерация
gartemen@mail.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

12.00.04 — Финансовое право; налоговое право; бюджетное право

Аннотация. Статья посвящена исследованию и анализу сущности налогообложения физических лиц как важнейшего инструмента налоговой политики государства, а также его роли в формировании бюджетной системы Российской Федерации. Выявлены основные проблемы современного механизма взимания налогов на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) и предложены пути совершенствования их налогообложения с целью повышения эффективности и справедливости рассматриваемого института, согласовав интересы государства и налогоплательщиков. Кроме того, новые методы совершенствования налогообложения физических лиц могут послужить действенным оружием в борьбе с уклонением от уплаты налогов.

Особое внимание уделено отдельным элементам нерациональной системы налогообложения физических лиц, и, как следствие, даны рекомендации по их устранению.

Не стоит также забывать о социальном характере НДФЛ и его влиянии на реальный уровень доходов населения и, соответственно, на уровень жизни. Этот сбор обеспечивает

поступление средств в региональные и местные бюджеты субъектов Российской Федерации, что регулирует уровень доходов населения, а также структуру личного потребления и сбережений граждан. В статье авторами разработаны практические рекомендации, направленные на совершенствование налогообложения физических лиц как одного из главных условий формирования социально ориентированной налоговой политики, направленной на обеспечение достойной для своих граждан жизни.

Помимо прочего, для того чтобы усовершенствовать механизм налогообложения физических лиц, были проанализированы налоговые реформы зарубежных стран в вопросах НДФЛ и рассмотрены возможности использования данного опыта в налоговой политике Российской Федерации.

Ключевые слова: налог, ставка налога, налогообложение физических лиц, доход, налоговая политика, бюджетная система Российской Федерации, освобождение от налогообложения, налогоплательщики, необлагаемый налогом доход, дифференциация доходов, семейный налог, налоговый вычет

Для цитирования: Фалиштыану А. В., Дементеева Н. А., Артеменко Г. А. Совершенствование налогообложения физических лиц // Бизнес. Образование. Право. 2021. № 4 (57). С. 227—231. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.57.420.

Original article**IMPROVING THE TAXATION OF INDIVIDUALS**

12.00.04 — Financial law; tax law; budget law

Abstract. The article is devoted to the study and analysis of the essence of taxation of individuals as the most important tool of the tax policy of the state, as well as its role in the forma-

tion of the budget system of the Russian Federation. The main problems of the modern mechanism of collecting taxes on personal income are identified and ways to improve their taxation

are proposed in order to increase the efficiency and fairness of the institution under consideration, coordinating the interests of both the state and taxpayers. In addition, new methods of improving the taxation of individuals can serve as an effective way to combat tax evasion.

Special attention is paid to certain elements of the irrationality in the system of taxation of individuals and recommendations are given for their elimination.

At the same time, the tax on individuals is of a social nature and affects the level of real income of the population, and, consequently, their standard of living. This tax ensures the receipt of funds to the regional and local budgets of the subjects of the Russian Federation, regulates the level of income of the pop-

ulation, as well as the structure of personal consumption and savings of citizens. In the article, the authors have developed practical recommendations aimed at improving the taxation of individuals as the most important condition for the formation of a socially oriented tax policy to ensure a decent life for citizens.

Among other things, in order to improve the mechanism of taxation of individuals, the tax reforms of foreign countries in personal income tax issues are analyzed, and the possibilities to apply this experience in the tax policy of the Russian Federation are considered.

Keywords: tax, tax rate, taxation of individuals, income, tax policy, budget system of the Russian Federation, tax exemption, taxpayers, non-taxable income, income differentiation, family tax, tax deduction

For citation: Falishtyanu A. V., Dementeeva N. A., Artemenko G. A. Improving the taxation of individuals. *Business. Education. Law*, 2021, no. 4, pp. 227—231. (In Russ.) DOI: 10.25683/VOLBI.2021.57.420.

Введение

Актуальность. Налогообложение физических лиц является, можно сказать, ядром налоговой системы и представляет собой наиболее общепринятый в мировой практике налог, который государство получает с личных доходов населения. Ввиду социального характера налогов на доходы физических лиц, они играют особую роль в отношении реальных доходов населения, воздействуя тем самым и на его уровень жизни [1]. Именно этот вид налога является своеобразным показателем социальной стабильности страны. Актуальность исследуемой темы обусловлена необходимостью повышения социальной значимости механизма налогообложения физических лиц с целью преодоления неравенства уплаты налогов с различных по уровню дохода социальных групп.

Изученность проблемы. Рассматриваемая проблема являлась объектом исследования с момента становления российской налоговой системы. В существующих на сегодняшний день научных публикациях можно найти анализ как системного, так и детального изучения налога на доходы физических лиц. Российские ученые И. В. Гашенко, А. В. Аронов, Д. Г. Черник, А. В. Кашин, И. В. Горский рассматривали в своих трудах проблемы налогообложения физических лиц с точки зрения фискальной и социальной функций. Изучением особенностей такого налога в зарубежных странах занимались Е. А. Ермакова, Н. А. Львова и др. В данной статье авторы отразили те аспекты данного института, которые могли бы в дальнейшем быть усовершенствованы и широко применяться на практике.

Целесообразность разработки темы состоит в том, что налог с физических лиц касается самой большей части страны, поэтому разумная налоговая политика должна быть направлена на содействие повышению благосостояния и экономического развития населения, а также на обеспечение его социальной защищенности [2].

Научная новизна данной работы заключается в проведении комплексного исследования механизма НДФЛ, его теоретическом обосновании и разработке нововведений для совершенствования данного института для реализации целей социальной политики Российской Федерации, а также достижения социальной справедливости в обществе.

Целью статьи является изучение налога на доходы физических лиц, поиск проблем данного механизма и обоснование необходимости совершенствования налогообложения физических лиц путем его преобразования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- дать характеристику налогов на доходы физических лиц и выявить их особенности;
- проанализировать механизм налогообложения физических лиц в зарубежных странах;
- выявить основные проблемы рассматриваемого вопроса;
- разработать меры по совершенствованию налогообложения физических лиц и оценить перспективы.

Теоретическая значимость исследования состоит в обосновании необходимости внесения изменений в налоговую систему государства в отношении физических лиц.

Практическая значимость предложенных нововведений определяется возможностью применения результатов исследования в совершенствовании налогообложения физических лиц и реализации задач социальной политики государства.

Основная часть

Налог на доход физических лиц является одним из важнейших элементов обеспечения социальной стабильности и справедливости [3]. То есть повышение благосостояния и развития населения так или иначе связано с разумной налоговой политикой обложения доходов.

Если изучить функционирование российской налоговой системы с начала 21 столетия, то можно сделать вывод о том, что политика государства в области налогов на доходы физических лиц в первую очередь имела своей целью обеспечение фискальной функции налога, а его роль и значение распределительной функции переходили на второй план [4].

НДФЛ позволяет местным и региональным бюджетам обладать стабильными поступлениями, но, помимо этого, существует иная, не менее важная функция данного налога — обеспечение социальной защищенности населения [5]. К. Т. Эберг выделил несколько основных условий обеспечения справедливой социальной функции (рис. 1).

С помощью НДФЛ государство должно обеспечивать справедливость и социальную стабильность, сокращая неравенство в распределении доходов, воздействуя на их уровень структуры внутреннего спроса, а также иные показатели в социальной сфере (рис. 2).

Именно в связи с этим одной из самых актуальных проблем в сфере налогообложения физических лиц является необходимость совершенствования элементов налога на доходы физических лиц, включая налоговые ставки, определение наиболее эффективного типа шкалы его взимания [6].

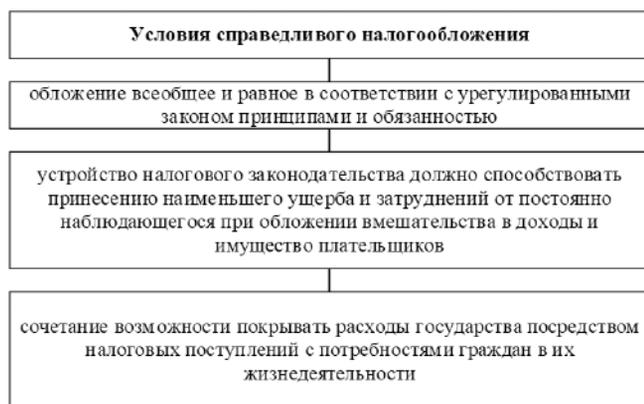


Рис. 1. Условия справедливого налогообложения

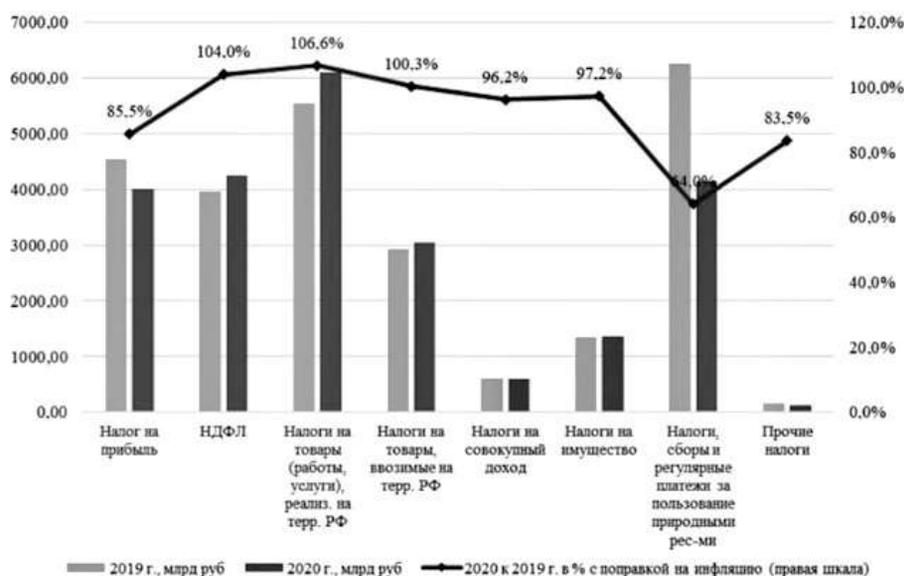


Рис. 2. Динамика поступлений налоговых доходов в консолидированный бюджет РФ и бюджет государственных внебюджетных фондов, млрд руб. и %

Допустимая налоговая ставка для разных групп населения должна определяться исходя из величины доходов, которые, в свою очередь, уменьшены на объем затрат [8].

Таким образом, 23 ноября 2020 г. в Налоговый кодекс РФ были внесены изменения, связанные с установлением на доходы, превышающие лимит, повышенной ставки [9]. Так, значение налоговой ставки по НДФЛ дифференцировалось в зависимости от уровня дохода налогоплательщика. Например, к доходам до 5 млн руб. — ставка 13 %, к доходам свыше 5 млн руб. — 15 %, помимо суммы налога в размере 650 тыс. руб. согласно п. 1 ст. 224 НК РФ (табл. 1). Основной причиной таких нововведений явилось негодование общества о несправедливости касаясь равной налоговой ставки как для богатого, так и для бедного населения.

Однако нельзя сказать, что изменение типа шкалы взимания налогов является единственным способом достижения социального равенства [10]. Совершенствовать механизм взимания налогов с физических лиц можно путем повышения сумм налоговых вычетов и введением необлагаемого налогом минимума.

В российском законодательстве пока что не решен вопрос привязки необлагаемого налогового минимума к прожиточному минимуму. В связи с этим предлагается ввести

Многие специалисты в своих трудах размышляли о преимуществах плоской и прогрессивной шкал налогообложения, обосновывая необходимость применения того или иного вида. Так, плоская шкала налогообложения призвана обеспечивать сохранность принципов справедливости и равенства граждан, невзирая на их социальный статус, в то время как прогрессивная нацелена на учет интересов незащищенных слоев населения и сокращение разрыва между доходами граждан с высоким и низким заработком [7].

Дискуссии о том, что необходимо заменить действующую в России плоскую шкалу налогообложения прогрессивной, велись с 2001 г. Это связано с тем, что с 2014 г., по данным Росстата РФ, располагаемые доходы населения находятся практически на нуле, а с учетом инфляции они постоянно падают.

понятие необлагаемого налогом минимального размера дохода в налоговое законодательство. Уровень такого дохода должен определяться государством, к примеру, исходя из прожиточного минимума. Сделать это нужно ввиду того, что большинство россиян на сегодняшний день буквально «не доросли» финансово до того, чтобы платить подоходный налог. Такое нововведение позволило бы гражданам, которые и без того имеют низкий доход, сохранить его в полной мере, а также поддержать здоровье и повысить уровень жизни этой части населения, их производительность. Во многих зарубежных странах работает подобная система (табл. 2) [11].

Таблица 1

Как менялась налоговая ставка с 1997 по 2021 г.

Год	Ставка, %
1997	12...35 Зависела от совокупного дохода в год
2007	13 Общая ставка для всех (за исключением указанных в ст. 224 НК РФ отдельных видов доходов)
2021	13 — общая ставка 15 — ставка при доходе свыше 5 млн руб.

Таблица 2

Размер необлагаемого налогом дохода в зарубежных странах

Страна	Необлагаемый налогом минимум в год, евро
Франция	25 610
Кипр	19 500
Финляндия	16 000
Сингапур	12 500
Германия	9 774
Швеция	1 850
Таиланд	1 366
Польша	673

Можно сказать, что социальная справедливость будет соотноситься с фискальной функцией налога на доходы физических лиц при условии, что будет реализована идея со снижением поступлений от граждан с низким доходом и увеличением поступлений граждан с высоким доходом [12].

Еще одним шагом к совершенствованию налогообложения физических лиц будет введение семейного налога. Он будет выражаться в расчете данного налога на семью, что позволит уменьшить долю выплат для супруга с максимальным доходом.

При семейном налогообложении физических лиц за рубежом налог составляется из расходного дохода семьи, учитывая в разумных пределах и установленных законом расходов. К таким расходам, например, может относиться образование детей или собственное повышение профессионального уровня, страхование, содержание нетрудоспособных членов семьи и т. д.

Рассчитанный таким образом доход облагается налогом по дифференцированным ставкам, исходя из того, какую окончательную сумму, вычитая необходимые расходы на социальные нужды, составил доход физического лица.

В зарубежных странах уже применяется семейное налогообложение и даже сложились определенные виды систем для применения такого вида налога:

1. Традиционная (Германия, США) — заключается в совместном декларировании доходов членов семьи, а такие составляющие, как наличие детей-иждивенцев, размер хозяйства и иные, должны учитываться при получении налоговых льгот или кредитов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Паршина Е. Н. Реализация принципа справедливости при налогообложении физических лиц в России // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2015. № 1(56). С. 49—53.
2. Семенова Н. Н. Совершенствование налогообложения доходов физических лиц в России в контексте формирования социально ориентированной налоговой политики // Международный бухгалтерский учет. 2018. № 13-14. С. 838—851.
3. Еремина Н. В., Сорокин С. А. Сущность налога на доходы физических лиц // Инновационная наука. 2015. № 5.
4. Кашин В. А. О налогообложении доходов граждан // Финансы. 2012. № 8. С. 40—44.
5. Кожан Н. В., Махова А. В. Анализ действующего налога на доходы физических лиц // Инновационная наука. 2016. № 4-1. С. 183—188.
6. Караваева И. В. Подходный налог как инструмент социальных преобразований в российском обществе // Вестн. Ин-та экономики РАН. 2013. № 6.
7. Демченко З. А. Налог на доходы физических лиц в современной России: проблемы, поиски, решения // Современные тенденции развития науки и технологий. 2015. № 7-8.
8. Осипова Е. С. Прогрессивное налогообложение доходов как условие социальной справедливости // Налоги. 2016. № 1.

2. «Французская система», основная идея которой состоит в определении специального коэффициента, зависящего от размера домохозяйства, на общий доход семьи [13].

Еще одной актуальной проблемой остается вопрос налоговых вычетов. В Налоговом кодексе РФ перечислены виды налоговых вычетов на доходы физических лиц (рис. 3) [14].

Согласно закону, такие вычеты положены при доходах, облагаемых НДФЛ по ставке 13 %. В мае 2021 г. вступили изменения в Налоговом кодексе РФ, связанные с упрощением порядка подачи заявления для получения налогового вычета. Если раньше эта процедура занимала около 4 месяцев, то сейчас ее стремятся сократить до 1,5 месяцев, в случае если налоговым органом не будут найдены какие-либо расхождения [15].



Рис. 3. Виды вычетов по НДФЛ

Целью таких вычетов является улучшение социального положения незащищенного слоя общества [16]. Однако налоговые вычеты не стимулируют граждан по причине того, что максимальная величина стандартных вычетов ниже уровня прожиточного минимума. Помимо этого, налоговые вычеты не учитывают региональные особенности ценообразования.

В связи с вышеперечисленным, чтобы усовершенствовать систему налоговых вычетов, на наш взгляд, необходимо повысить размер стандартных вычетов до прожиточного минимума, учитывая при этом регион проживания, возрастную группу лиц и их трудоспособность.

Заключение

Таким образом, мы можем прийти к выводу, что налоговая система, в частности налогообложение физических лиц, далеко не совершенна и требует постоянной разработки нововведений с целью преодоления неравенства, обеспечения социальной справедливости, развития экономики государства, появления стимула населения к развитию и повышению уровня работоспособности в целом.

Внесение изменений, перечисленных ранее, будет способствовать эффективности и восстановлению справедливости налоговой политики. Это позволит государству повысить уровень своего экономического благосостояния.

9. Савицкий А. И. Прогрессивное налогообложение доходов физических лиц: перспективы введения в России и зарубежный опыт // Закон. № 10. С. 44—62.
10. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период : федер. закон от 23.11.2020 г. № 372-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.
11. Гурова С. Ю., Шенцева С. Г. Налоговая политика государства и ее социально-экономическая направленность // Вестн. Чуваш. ун-та. 2016. № 1. С. 256—261.
12. Романова Н. А. Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц // Проблемы экономики и менеджмента. 2014. № 7. С. 50—53.
13. Занина О. В. Фискальная и социальная функция налога на доходы физических лиц // Наука и образование: инновации, интеграция и развитие. 2015. № 1(2).
14. Кorableva O. V. Использование принципов семейного налогообложения при налогообложении доходов физических лиц в зарубежных странах // Проблемы современной науки и образования. 2016. № 26(68). С. 44—49.
15. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федер. закон от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. от 2 авг. 2018 г.) // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.
16. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации : федер. закон от 20 апр. 2021 г. № 100-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3451.
17. Лисенкова Е. А. Совершенствование системы налоговых вычетов по НДФЛ // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2014. № 19-1.

REFERENCES

1. Parshina E. N. Implementation of the principle of justice in the taxation of individuals in Russia. *Science and education: economy and economics; entrepreneurship; law and management*, 2015, no. 1(56), pp. 49—53. (In Russ.)
2. Semenova N. N. Improving the taxation of personal income in Russia in the context of the formation of a socially oriented tax policy. *International accounting*, 2018, no. 13-14, pp. 838—851. (In Russ.)
3. Eremina N. V., Sorokin S. A. The essence of the personal income tax. *Innovative Science*, 2015, no. 5. (In Russ.)
4. Kashin V. A. On taxation of citizens' income. *Finance*, 2012, no. 8, pp. 40—44. (In Russ.)
5. Kozhan N. V., Makhova A. V. Analysis of the current personal income tax. *Innovative science*, 2016, no. 4-1, pp. 183—188. (In Russ.)
6. Karavaeva I. V. Income tax as an instrument of social transformations in Russian society. *Bulletin of the IE RAS*, 2013, no. 6. (In Russ.)
7. Demchenko Z. A. Personal income tax in modern Russia: problems, searches, solutions. *Modern trends in the development of science and technology*, 2015, no. 7-8. (In Russ.)
8. Osipova E. S. Progressive taxation of income as a condition for social justice. *Taxes (Journal)*, 2016, no. 1. (In Russ.)
9. Savitskiy A. I. Progressive taxation of personal income: prospects for introduction in Russia and foreign experience. *Law*, 2016, no. 10, pp. 44—62. (In Russ.)
10. On amendments to Part two of the Tax Code of the Russian Federation regarding taxation of personal income exceeding 5 million rubles for the tax period. Federal Law of 23.11.2020 No. 372-FZ. *Collected Legislation of the Russian Federation*, 2000, no. 32, art. 3340. (In Russ.)
11. Gurova S. Yu., Shentseva S. G. Tax policy of the state and its socio-economic orientation. *Bulletin of the Chuvash University*, 2016, no. 1, pp. 256—261. (In Russ.)
12. Romanova N. A. Foreign experience of income taxation of individuals. *Problemy ekonomiki i menedzhmenta*, 2014, no. 7, pp. 50—53. (In Russ.)
13. Zanina O. V. Fiscal and social function of the personal income tax. *Science and education: innovations, integration and development*, 2015, no. 1(2). (In Russ.)
14. Korableva O. V. The use of the principles of family taxation in the taxation of personal income in foreign countries. *Problems of modern science and education*, 2016, no. 26(68), pp. 44—49. (In Russ.)
15. The Tax Code of the Russian Federation (part two). Federal Law No. 117-FZ of Aug. 5, 2000 (as amended on Aug. 2, 2018). *Collected Legislation of the Russian Federation*, 2000, no. 32, art. 3340. (In Russ.)
16. On amendments to Parts one and two of the Tax Code of the Russian Federation. Federal Law No. 100-FZ of Apr. 20, 2021. *Collection of Legislation of the Russian Federation*, 2000, no. 32, art. 3451. (In Russ.)
17. Lisenkova E. A. Improvement of the system of tax deductions for the personal income tax. *Economics and management in the XXI century: development trends*, 2014, no. 19-1. (In Russ.)

Статья поступила в редакцию 14.08.2021; одобрена после рецензирования 23.08.2021; принята к публикации 30.08.2021.
The article was submitted 14.08.2021; approved after reviewing 23.08.2021; accepted for publication 30.08.2021.