

*Веревкина Н.Э.,
студент магистратуры, 2 курс,
факультет государственного и муниципального управления,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации,
Россия, г. Екатеринбург*

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

***Аннотация:** В статье рассматриваются проблемы налоговой системы и пути ее совершенствования. Среди важных вопросов разработки мероприятий по совершенствованию налоговой системы следует отметить уровень налоговой нагрузки на экономику. Предложения, связанные с введением прогрессивной шкалы НДФЛ, направлены на изменение ставок налога, которое бы затронуло все категории физических лиц РФ.*

***Ключевые слова:** налоговая система, прогрессивная шкала, налог на доходы физических лиц, налоговая нагрузка.*

PROBLEMS OF THE TAX SYSTEM AND WAYS TO IMPROVE IT

***Abstract.** The article deals with the problems of the tax system and ways to improve it. When developing measures to shape tax policy, one of the most important issues is the level of tax burden on the economy. The essence of the proposals related to the rejection of a flat personal income tax scale is a global change in tax rates that would affect virtually all categories of taxpayers.*

***Keywords:** the tax system, progressive tax, the tax to incomes of physical persons, the tax burden.*

В настоящее время одной из наиболее актуальных проблем в условиях экономических реалий Российской Федерации является совершенствование налоговой системы.

Налогообложение, существующее в России, должно быть не только эффективным, но также отражать социально-правовое равенство и справедливость. Реформирование существующей системы налогообложения в нашей стране следует начать с изменения действующего налогового законодательства [3, с. 106]. При этом главным объектом реформирования налогового сектора должен стать налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), поскольку он является инструментом социальной справедливости, позволяющим снизить уровень неравенства в доходах населения.

Объектом налогообложения НДФЛ охватывается широкий круг доходов – дивиденды, страховые выплаты, вознаграждения за исполнение трудовых обязанностей, пенсии и ряд других [2, с. 28]. При этом налоговое бремя в размере 13% лежит на всех категориях экономически активного населения. В этой связи целесообразно ввести прогрессивную шкалу НДФЛ.

Необходимо подчеркнуть, что прогрессивная шкала в законодательных актах РФ формально уже существует, так как в Налоговом Кодексе [1] определены виды доходов, облагающихся как повышенной ставкой в 30% и 35%, так и пониженной в виде 9%. Но при этом исключение из общего правила – сугубо частного характера, применимого или в узкопрофильных сферах (например, выигрыши в лотереях), или распространяемого на относительно небольшой круг налогоплательщиков (нерезидентов, которые осуществляют трудовую деятельность, держателей облигаций и др.) [5, с. 116].

Таким образом, основным аспектом, связанным с отказом от плоской шкалы НДФЛ, является глобальное изменение ставок налога, которое бы затронуло все экономически активное население страны.

Прогрессивная шкала налогообложения могла бы «уравновесить» распределение доходов граждан и, возможно, сбалансировать социальную справедливость в России.

На основании вышеизложенного, можно предложить определенные изменения в Налоговом кодексе РФ [1] и рассчитать отчисления по ставкам подоходного налога с доходов, которые они за собой повлекут.

Таблица 1 - Ставка подоходного налога с доходов

Размер облагаемого дохода, руб.	Ставка налога, %
До 20 000	12%
От 20 000 до 40 000	2400 руб. + 15% с суммы, превышающей 20 000 руб.
От 40 000 до 60 000	5400 руб. + 20% с суммы, превышающей 40 000 руб.
От 60 000 до 80 000	9400 руб. + 25% с суммы, превышающей 60 000 руб.
От 80 000 до 100 000	14400 руб. + 30% с суммы, превышающей 80 000 руб.
От 100 000 и больше	20400 руб. + 35% с суммы, превышающей 100 000 руб.

Следует отметить, что размер дохода, облагаемого по минимальной ставке 12%, существенно повысился. Процент налогового изъятия в диапазоне 20-40 тыс. рублей - достаточно низкий. Максимальный порог налоговой ставки остался прежним - 35%, как и до 1998 года, однако повысились доходы, облагаемые по данной ставке до 100 тыс. рублей. В 2000 году проектируемая шкала была более упрощенной по сравнению с 1998 годом – с шестиуровневой шкалы до трехуровневой. При этом уровень минимальной ставки налогообложения сохранился на том же уровне – 12%.

Таблица 2 - Ставки подоходного налога с доходов, полученных с 01.01.2000 года

Размер облагаемого дохода, руб.	Ставка налога, %
До 50 000	12%
От 50 001 до 150 000	6000 руб. + 20% с суммы, превышающей 50 000 руб.
От 150 001 и выше	26 000 руб. + 30% с суммы, превышающей 150 000 руб.

Таким образом, прогрессивная шкала за период 1998 – 2000 гг., была усовершенствована шкала от 12% до 30% обложения налогом, а также о расширении размеров вычетов и увеличении их размеров [4, с. 69]. Однако данные изменения не оправдались и привели к ожидаемому результату в структуре налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации.

Предлагаемая прогрессивная шкала налога на доходы физических лиц представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Предлагаемая законопроектом прогрессивная шкала НДФЛ

Размер совокупного дохода за год, руб.	Ставка налога, %
До 60 000	5%
От 60 000 до 600 000	3000 руб. + 10% с суммы, превышающей 60 000 руб.
От 600 000 до 3 000 000	9000 руб. + 25% с суммы, превышающей 600 000 руб.
От 3 000 000 до 12 000 000	159 000 руб. + 35% с суммы, превышающей 3 000 000 руб.
Свыше 12 000 000	1 209 000 руб. + 45% с суммы, превышающей 12 000 000 руб.

Следует отметить, что представленная шкала ставок имеет достаточно большие интервалы налоговых ставок от 5% до 45%. Расчеты налогообложения доходов населения на 2020 год приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Расчет налогооблагаемых доходов населения на 2020 год

Доход, руб.	Количество налогоплательщиков		Средний доход, тыс. руб.		Суммарный доход		Облагаемый доход	
	млн. чел	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %
До 60 000	12,14	13,10	47	0,02	570,58	2,03	285,29	2,03
От 60 000 до 600 000	75,20	81,14	180	0,08	13536	48,08	6768	48,08
От 600 000 до 3 000 000	4,99	5,38	1200	0,55	5988	21,27	2994	21,27
От 3 000 000 до 12 000 000	0,32	0,34	5500	2,54	1760	6,25	880	6,25
Свыше 12 000 000	0,03	0,03	210000	96,81	6300	22,37	3150	23,37
Всего	92,68	100	216927	100	28154,58	100	14077,29	100

По данным из таблицы 4 можно сделать вывод о том, что самую большую долю поступлений в бюджет по налогу на доходы являются налогоплательщики

(81,14%), получающие доход в интервале от 60 000 до 600 000 рублей. Следует отметить, что облагаемый доход в таблице 3.5 приведен с учетом стандартных вычетов.

Для сравнения полученных данных на основе законодательства был произведен расчет по суммам взимаемых налогов на основе плоской шкалы, которая введена Налоговым кодексом РФ [1] 1 января 2001 г. и на основе прогрессивной шкалы, которая предложена законопроектом (таблица 5).

Таблица 5 - Расчет по суммам НДФЛ в соответствии с разными налоговыми ставками

Доход в год, руб.	Исчисленный налог				Изменения млрд. руб.	
	Ставка 13%		Прогрессивная шкала законопроекта		Абсолютное млрд. руб.	Относительное %
	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %		
До 60 000	36,721	2,03	14,123	0,45	-22,597	38,46
От 60 000 до 600 000	871,129	48,08	670,099	21,22	-201,03	76,92
От 600 000 до 3 000 000	385,366	21,27	748,5	23,70	363,134	194,23
От 3 000 000 до 12 000 000	113,267	6,26	308,0	9,75	194,733	271,92
Свыше 12 000 000	409,5	22,68	1417,5	44,88	693,0	269,23
Всего	1811,928	100	3158,22	100	1346,292	174,30

Из анализа налоговых сборов по разным налоговым ставкам, видно что более эффективной налоговых ставок по поступлениям в бюджет является прогрессивная шкала, несмотря на то, что в доходах от 60 000 рублей и до 600 000 рублей, при сравнение с плоской шкалой изменения составляют отрицательные значения -22,597 и -201,03 млрд. рублей соответственно. В целом по совокупному доходу выявляется положительная тенденция и прирост поступлений составил 1346,292 млрд. руб. или 74,30%, что происходит из-за того

что основная налоговая нагрузка складывается на населения с доходом превышающим 600 000 рублей в год.

Данное обложения доходов физических лиц за выполнение трудовых обязанностей, отличая от шкалы в законопроекте и представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Проектная прогрессивная шкала НДФЛ

Размер совокупного дохода за год, руб.	Ставка, %
До 100 000	5%
От 100 000 до 500 000	5000 руб. + 15% с суммы, превышающей 100 000 руб.
От 500 000 до 2 000 000 руб.	65 000 руб. + 20% с суммы превышающей 500 000 руб.
От 2 000 001 до 5 000 000 руб.	365 000 руб. + 25% с суммы превышающей 2 000 000 руб.
От 5 000 000 до 10 000 000 руб.	1 115 000 руб. + 30% с суммы превышающей 5 000 000 руб.
Свыше 10 000 000 руб.	2 615 000 руб. + 35% с суммы превышающей 10 000 000 руб.

Из таблицы 6 видно, что представленная в работе шкала имеет шесть ставок в интервале от 5% до 35%, поэтому удобна для налогоплательщиков и не вызывает больших возмущений и отрицательного мнения у лиц с высокими доходами, при этом сохраняя прирост поступлений в бюджет на достаточно высоком уровне, что видно из таблицы 7.

Таблицы 7 – Анализ налогооблагаемых доходов населения полученных по трудовым договорам

Доход, руб.	Количество налогоплательщиков		Средний доход		Суммарный доход		Облагаемый доход	
	млн. чел.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд., руб.	уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
От 60 000 руб.	16,13	17,40	68	0,03	1096,84	2,47	548,42	2,47
От 60 000 до 100 000	60,0	64,74	160	0,08	9600	21,59	4300	20,59

От 100 000 до 500 000	14,75	15,91	900	0,44	23275	29,85	6637,5	29,89
От 500 000 до 2 000 00 0 руб.	1,44	1,55	2300	1,15	3312	7,45	1656	7,45
От 2 000 00 0 до 10 000 0 00 руб.	0,28	0,30	7100	3,54	1988	4,47	994	4,97
Свыше 10 000 000	0,08	0,09	190000	94,75	15200	34,17	7600	34,17
Всего:	92,68	100	200528	100	44471, 84	100	22235,9 2	100

По результатам таблицы 7, в структуре налогоплательщиков одними из разных платежеспособных, являются группы населения, получающие доходы в интервалах с 100 000 до 500 000 рублей, которых доля составляет 64,74%, а интервале до 17,40% и до 2 000 00 рублей, их доля равна 15,91%. Сравнения исчисленных налогов по плоской и проектной шкале, представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ налоговых сборов НДФЛ исчисленных по разным налоговым ставкам

Доход, руб.	Исчисленный налог				Изменения, млрд. руб.	
	Ставка 13%		Проектная прогрессивная шкала		Абсолютно е млрд. руб.	Относительное, %
	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %		
До 100 000	71,30	2,46	27,42	0,05	-43,88	38,46
100 000 – 500 000	624,0	21,59	720,0	13,22	96,0	115,38
500 000 – 2 000 000	862,88	29,85	1327,5	24,37	464,62	153,85
2 000 000 – 5 000 000	215,28	7,45	414,0	7,60	198,72	192,1

5 000 000 - 10 000 000	129,22	4,47	298,2	5,47	168,98	230,77
Свыше 10 000 000	988,0	34,18	2660,0	48,83	1672,0	269,23
Всего	2890,67	100	5447,12	100	2556,44	188,53

По данным таблицы 8, отметим, что отрицательное изменение в сумме поступлений, исчисленных по плоской шкале и проектного варианта, имеет место только в одной группе налогоплательщиков, с совокупным доходом в год до 100 000 рублей. В интервалах, где доход равен с 5 до 10 миллионов, и свыше 10 миллионов прирост составляет в 2,3 раза и 2,7 раза больше, что указывает на высокие и реальные поступления в бюджет. Если говорить о проектном варианте в целом, то увеличение поступления на 88,43% в бюджет, это положительный результат обеспечивающий увеличение поступлений в бюджет в 1,9 раза прогрессивной шкалы.

При сравнение двух выше изложенных вариантов, более прибыльным, перспективным и реальным в воплощение в налоговой политике Российской Федерации является проектный вариант. По результатам видно, что при доходах год от 500 000 рублей до 2 000 000 рублей в бюджет страны поступает 24,37% из общего числа поступлений.

Таким образом, основная налоговая нагрузка в проектном варианте, приходится на налогоплательщиков, чей совокупный доход в год, составляет свыше 10 000 000 рублей и поступления в бюджет составляют свыше 10 000 000 рублей и поступления в бюджет составляют 48,83%, что соответствует практически половине поступлениям всего. Анализ показал, что в проектном варианте по всем группам полученных доходов прослеживается проект, самый большой прирост наблюдается при предложенных налоговых ставках 5%, 30% и 35%. Сумма НДФЛ в проектном варианте имеет поступления на 72,47% больше, при этом сохраняя максимальную ставку на 45%, а 35%, что реально для исполнения налогоплательщикам. Большое значение имеет в проектном варианте уровневое деление по совокупному доходу в год, второе

восстанавливает социальную справедливость и правовое равенство налогоплательщиков перед законом.

Таким образом, введение прогрессивной шкалы обеспечит увеличение налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации. На наш взгляд, прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц требует внедрения в налоговое законодательство и в будущем, что наглядно подтверждают результаты, полученные в настоящей статье. Введение прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц не только позволит увеличить поступления доходов в консолидированный бюджет, но и приведет к восстановлению социальной справедливости, и позволит достичь высокой экономической доходности бюджета, и выведет налоговую систему России на уровень развитых стран мира.

Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
2. Ефремова Т.А. Повышение эффективности налогового администрирования как необходимое условие развития налоговой системы // Налоги-журнал. 2017. № 2. С. 27-31.
3. Каитова Д.Х. Актуальные проблемы налогового контроля в Российской Федерации // Молодой ученый. 2019. № 1. С. 106-107.
4. Кириллова О.С. Современные технологии налогового администрирования: ответ на угрозы или использование возможностей обеспечения экономической безопасности // Экономическая безопасность. 2018. № 1(30). С. 69-75.
5. Минакова Е.И. Анализ деятельности налоговых органов в обеспечении налоговой безопасности как составной части обеспечения экономической безопасности // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. 2017. № 6. С. 115-120.