

СТАТЬИ

УДК 336.22
DOI 10.17513/fr.43757

РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Алексеева Н.А., Пименова Н.Б., Рыжкова О.И.

*ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный аграрный университет»,
Ижевск, e-mail: 497477@mail.ru*

Цель работы заключается в обобщении методологических подходов к совершенствованию налоговых вычетов в системе с другими инструментами налогового регулирования доходов граждан, анализ динамики налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, разработка рекомендаций по направлениям совершенствования системы налоговых вычетов. Проанализирована проблематика прогрессивности шкалы ставок по налогу на доходы физических лиц, взаимосвязи величин налоговых вычетов с различными аспектами социальной политики государства, улучшения администрирования налога на доходы физических лиц. Проведен анализ соотношений сумм налога на доходы граждан и сумм налоговых вычетов к суммам выплаченных гражданам доходов за 2017–2023 гг., который показал, что с 2021 г. рост сумм налоговых вычетов по отношению к доходам граждан начал опережать рост сумм налогов на доходы граждан относительно их доходов. Сделан вывод о перспективе сохранения такой тенденции, что могло бы свидетельствовать о социальном прогрессе в налогообложении доходов граждан. Рекомендованы изменения относительно величин лимитов предельных вычетов с учетом их индексации на уровень инфляции, пороговых значений доходов по разным ставкам и фиксированных значений ставок, индексации размеров штрафных санкций за мошенничество с налоговыми вычетами, дифференциации категорий налогоплательщиков. Теоретической основой исследования стали труды отечественных ученых, эмпирической основой исследования – официальная статистика Федеральной налоговой службы РФ, Росстата. Использованы системный, комплексный, экономико-статистический, сравнительный методы анализа. Предложения по совершенствованию налоговых вычетов помогут сделать систему налогообложения более эффективной, устойчивой, справедливой, будут способствовать повышению уровня доверия к налоговой системе и снижению количества правонарушений.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, налоговый вычет, налоговая ставка, налоговая база, прогрессивная шкала

REGULATION OF TAX DEDUCTIONS PERSONAL INCOME TAX

Alekseeva N.A., Pimenova N.B., Ryzhkova O.I.

Udmurt State Agrarian University, Izhevsk, e-mail: 497477@mail.ru

The purpose of the work is to summarize methodological approaches to improving tax deductions in a system with other instruments of tax regulation of citizens' incomes, analyze the dynamics of tax reports on personal income tax, and develop recommendations on ways to improve the tax deduction system. The problems of progressiveness of the scale of personal income tax rates, correlation of tax deductions with various aspects of social policy of the state, improvement of personal income tax administration were analyzed. An analysis of the correlations of the amounts of tax on citizens' income and the amounts of tax deductions to the amounts of income paid to citizens for 2017–2023 was carried out, which showed that since 2021, the growth of the amount of tax deductions in relation to the income of citizens began to outstrip the growth of the amount of taxes on citizens' income relative to their income. A conclusion was made about the prospect of maintaining such a trend, which could indicate social progress in the taxation of citizens' incomes. Changes are recommended regarding the values of limit deduction limits, taking into account their indexation to the inflation rate, threshold values of income at different rates and a fixed value of rates, indexation of the amount of penalties for fraud with tax deductions, differentiation of categories of taxpayers. The theoretical basis of the study was the works of domestic scientists, the empirical basis of the study was the official statistics of the Federal Tax Service of the Russian Federation, Rosstat. Systemic, complex, economic and statistical, comparative methods of analysis were used. Proposals to improve tax deductions will help make the tax system more efficient, sustainable, fair, increase confidence in the tax system and reduce the number of offenses.

Keywords: personal income tax, tax deduction, tax rate, tax base, progressive scale

Введение

В развитии каждой страны есть такие периоды, когда необходимо то повышать уровень налоговой нагрузки на физических лиц, изыскивая источники дополнительных доходов в бюджет, выравнивая уровень благосостояния отдельных категорий граждан, то понижать его, стимулируя граждан к росту доходов и предпринимательству. Реализуемая бюджетно-налоговая политика государства в отношении граждан за-

висит от многих факторов: национальных целей развития и их социальной составляющей, состояния собираемости налогов, прогрессивности шкал налогообложения, множественности различных категорий налогоплательщиков и др. В совокупности эти признаки образуют ту или иную налоговую систему, в которой налогообложение доходов граждан является важной частью. Налоговая система современной России находится в стадии реформирования различных

инструментов налогообложения: налоговых ставок, категорий налогоплательщиков, налоговых вычетов, лимитов их предоставления и др. В перспективе она должна в большей степени отвечать внешним вызовам и требованиям национальной безопасности, а также текущим социальным запросам и рыночным требованиям. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц являются одним из актуальных инструментов регулирования уровня жизни граждан и уровня социально-экономического развития регионов, что предопределило тему исследования.

Целью исследования является изучение методологических подходов к совершенствованию налоговых вычетов в системе с другими инструментами налогового регулирования доходов граждан, анализ налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, разработка рекомендаций по направлениям совершенствования системы налоговых вычетов.

Материалы и методы исследования

В основу исследования положены труды отечественных исследователей, данные Федеральной налоговой службы РФ. Используются системный, логический, графический анализ, элементы экономико-статистического анализа.

Результаты исследования и их обсуждение

Справедливость в налогообложении является одним из ключевых принципов, на которых основываются налоговые системы по всему миру. Справедливость в подоходном налогообложении граждан в России является не просто чувствительной характеристикой для налогоплательщиков, она возведена в ранг основ государственной политики по сохранению и укреплению традиционных российских духовно-нравственных ценностей [1]. В 2001 г. в России налог на доходы физических лиц заменил подоходный налог. Принцип справедливого налогообложения нашел выражение в виде введения необлагаемой налогом суммы – стандартных налоговых вычетов.

В научной литературе дискуссионными являются вопросы о том, какие ставки налога соответствуют более прогрессивному налогообложению, какие предельные размеры налоговых вычетов соответствуют более прогрессивной социальной политике. Так, А.Е. Ляпин выступал за прогрессивную систему налогообложения, способствующую сокращению разрыва в доходах [2, с. 74]. У.В. Облацова высказала противоположное мнение, утверждая, что именно регрес-

сивная шкала налогообложения обеспечивает наибольшую собираемость налогов, что, по ее мнению, более актуально для России, поскольку налогоплательщики склонны уклоняться от уплаты налога [3, с. 124]. По оценке Д.А. Пьянзевой, уровень уклонения от уплаты налогов в России составляет 50%, в то время как в странах с более развитой экономикой – лишь 15% [4, с. 485].

А.Л. Белоусов выдвинул тезис о том, что плоская подоходная шкала подошла к пределу своей эффективности. Ее преимущества заключались в упрощенном механизме сбора налога, но не в возможности снижения неравенства. Автор предложил прогрессивную шкалу ставок от 0 до 25%, применяемых к годовому доходу соответственно от величины одного годового прожиточного минимума до величины 15-кратного годового прожиточного минимума. По его мнению, такая шкала налогообложения лучше реализует перераспределительную функцию налога [5, с. 146]. Он выступил против инвестиционных налоговых вычетов, так как с точки зрения социальной политики поддержки малообеспеченных групп граждан, ежегодно пополняющих индивидуальные инвестиционные счета на суммы до 400 тыс. руб., трудно отнести к малообеспеченным.

Авторы И.П. Денисова, С.Н. Рукина, К.А. Герасимова считают прогрессивную налоговую шкалу, действующую в 2024 г., в разнице всего лишь в 2% (между ставками в 13 и 15%) слишком мягкой и одобряют переход к более развернутой шкале ставок [6, с. 60].

Т.В. Зверева предложила прогрессивную шкалу налогообложения, начиная со ставки в 0% при доходе в 250 тыс. руб. в год и заканчивая ставкой 45% при годовом доходе более 10 млн руб. [7, с. 76].

С.Н. Рукина и др. выступили за повышение предельного размера стандартного налогового вычета на детей до величины прожиточного минимума на детей [8].

Исходя из анализа ситуации с налоговыми вычетами в Амурской области, Е.Е. Шкарпеткина, Н.В. Шелепова предложили увеличить суммы социальных налоговых вычетов на медицинские услуги и на социальные вычеты на взносы по договору негосударственного пенсионного страхования и дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию как наиболее востребованные. Это позволит увеличить реальные доходы населения [9].

Проблеме индексации лимитов налоговых вычетов разных видов посвящено много исследований. Авторы экономически обосновывают необходимость введения по-

рядка их индексации на уровень текущей инфляции. Так, А.С. Адвокатова, А.А. Пугачев отметили, что, несмотря на повышение предельного размера вычета в 2024 г. до 110 тыс. руб. на образование ребенка и до 150 тыс. руб. на образование для себя, размер вычета не успевает за темпами роста цен на образовательные услуги [10].

А.С. Величко, В.В. Бухтояров предложили математический алгоритм выбора социальных расходов, предъявляемых к налоговому вычету, которые бы в сумме максимально соответствовали предельному размеру социального вычета [11]. Так они обозначили проблему низкого предельного размера социального вычета.

Н.З. Зотиков, А.Ф. Савдерова, О.И. Арланова высказались об отмене предельной величины доходов, ограничивающих применение налоговых вычетов [12; 13].

А.А. Пугачев провел корреляционно-регрессионный анализ влияния доли социальных налоговых вычетов на показатели благосостояния населения. Сделан вывод о том, что потенциал у социальных налоговых вычетов есть, так как отмечена их обратная сильная корреляция с показателями неравенства граждан (коэффициент Джини и коэффициент фондов по квинтильным группам населения). Автор сделал выводы об отсутствии направленности социальных налоговых вычетов на слабозащищенные слои населения, так как налоговые вычеты не учитывают уровень доходов. Автор предложил дифференцировать лимиты налоговых вычетов в зависимости от отнесения налогоплательщика к определенной доходной группе, а также проводить индексацию лимитов и упростить порядок их получения [14].

По результатам проведенного социологического обследования А.А. Пугачевым и А.С. Адвокатовой выявлено, что из всех налоговых вычетов социальные налоговые вычеты более равномерно распределены по доходным группам населения. Замечена закономерность: чем выше доходы граждан, тем менее востребованы социальные налоговые вычеты на образование, более востребованы инвестиционные и имущественные вычеты [10, с. 138]. Это правильная налоговая политика, так как она способствует повышению доступности образования для малообеспеченных граждан, создает условия для повышения их доходов в будущем, снижает уровень неравенства доходов граждан.

Н.З. Зотиков, О.И. Арланова продемонстрировали на примере Чувашской Республики и Республики Татарстан, что налоговые вычеты не приводят к существенному снижению налоговой базы, в том числе из-за

прекращения вычетов при достижении предельного дохода физического лица [13].

Конструктивные тезисы о необходимости поддержки семейного налогообложения сформулированы Т.В. Зверевой. В настоящее время в России налогообложение семейных плательщиков приравнено к налогообложению холостяков, а поддержка многодетных семей выражается в различного рода социальных пособиях. В ряде стран Запада (США, Германия, Франция) приняты гибкие системы налогообложения доходов граждан в зависимости от их семейного статуса и уровня социальных расходов. Автор считает, что более справедливым и эффективным было бы нахождение такого механизма оптимизации всех уплачиваемых гражданами налогов (НДФЛ, земельный налог, налог на имущество физлиц, транспортный налог), который способствовал бы перераспределению доходов в интересах семьи [7, с. 73]. По мнению Т.А. Зверевой, целесообразно апробировать механизмы семейного налогообложения в пилотном режиме в ряде регионов.

В плане улучшения налогового администрирования А.С. Адвокатова, А.А. Пугачев отметили, что, благодаря росту технической и информационной оснащенности, с 2024 г. налоговая служба может формировать предзаполненные заявления на налоговые вычеты, что существенно облегчает процедуры их получения гражданами [10, с. 142]. В целях улучшения проактивного режима предоставления налоговых вычетов Е.Л. Гулькова, М.В. Карп, М.В. Типалина предложили законодательно установить очередность предоставления налоговых вычетов при недостаточности облагаемого дохода у налогоплательщика [15, с. 154].

В России в последнее время участились неправомерные действия налогоплательщиков при получении налоговых вычетов [16]. Так, Управление федеральной налоговой службы России по Кировской области сообщило, что по состоянию на 17 июня 2024 г. заведено 23 уголовных дела по подозрению в мошенничестве при получении налоговых вычетов на сумму более 180 тыс. руб., по двум из них составлены обвинительные приговоры. Предписано возместить прямой ущерб бюджету и заплатить штраф [17]. Эта тенденция вынудила законодателей разработать проект федерального закона № 89802-8 о внесении изменений в уголовное законодательство, касающихся выделения преступлений по мошенничеству в налоговой сфере, в отдельный состав и пункт ст. 159 и внести в марте 2022 г. данный законопроект на рассмотрение в профильный комитет Государственной Думы

РФ по государственному строительству и законодательству [18]. Проект закона был отклонен, но вызвал общественный резонанс. Высказывались мнения заинтересованных ведомств о необходимости его доработки, касающиеся послаблений за однократность совершения правонарушения, освобождения от уголовной ответственности за возмещение ущерба и других обстоятельств. Следует отметить, что последние изменения в пп. 1–4 ст. 159 Уголовного кодекса РФ о мошенничестве были внесены в 2011 г. и суммы штрафов, установленные на тот период, потеряли свою актуальность. В вышеуказанном законопроекте суммы штрафов авторами законодательной инициативы не откорректированы. Например, по п. 1 ст. 159 сумма штрафа для налогоплательщика в 120 тыс. руб. была установлена при уровне среднедушевых доходов в 2012 г. в размере более 23 тыс. руб. По итогам 2023 г. сумма среднедушевых доходов населения увеличилась в 2,3 раза [19].

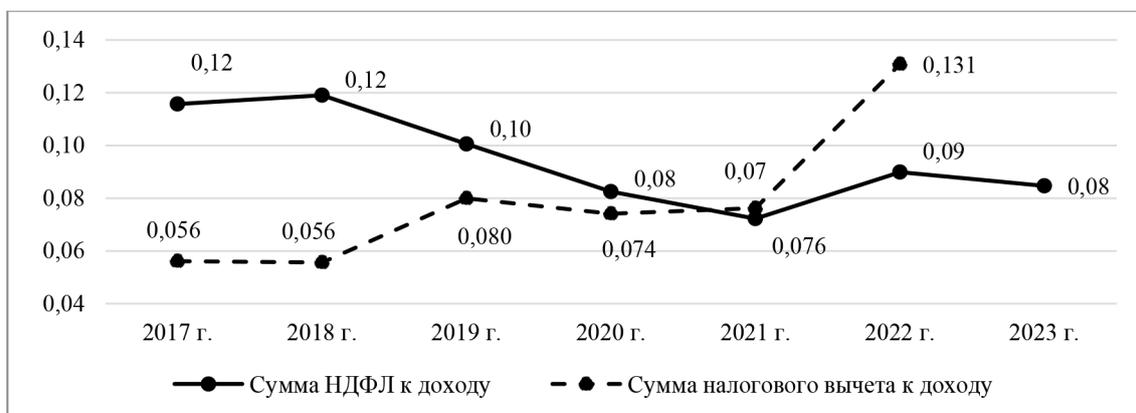
В целом вышеприведенные дискуссионные позиции отражают научные изыскания авторов, направленные на укрепление социальной поддержки граждан и стимулирование инвестиций в социальную сферу. Предпринятые и предполагаемые меры совершенствования государственного регулирования могут оказать положительное влияние на благосостояние населения, снизить налоговую нагрузку на лиц, несущих значительные социальные расходы, улучшить налоговое планирование.

Авторами данной статьи представляется целесообразным дополнить открытую дискуссию анализом соотношений сумм налога на доходы граждан и сумм налоговых вычетов к суммам выплаченных гражданам доходов (рисунок).

Анализ соотношений показал, что налоговые ставки и налоговые вычеты – это

два балансирующих инструмента налогообложения доходов граждан. Снижение сумм налога на доходы физических лиц к полученному доходу граждан с 0,12 в 2017 г. до 0,08 в 2023 г. свидетельствует о том, что рост ставки налогообложения назрел давно. Шкала ставки налогообложения построена таким образом, что ее изменения не затрагивают малообеспеченные категории граждан, налоговое время больше ложится на высокодоходные категории граждан. Рост сумм налоговых вычетов к полученным доходам граждан с 0,056 в 2017 г. до 0,131 к 2022 г. показал востребованность налоговых вычетов как инструмента регулирования доходов малообеспеченных групп. Следует стремиться к сохранению уровней опережающего роста относительных налоговых вычетов по сравнению с ростом уровня относительной налоговой ставки. Это могло бы означать дальнейший социальный прогресс в системе налога на доходы физических лиц.

В будущем необходимо сосредоточиться на увеличении бюджетных доходов, реализуя для этого предлагаемый нами ряд мероприятий. Во-первых, целесообразно установить порядок индексации на уровень инфляции лимита на получение социальных вычетов, увеличить лимит на получение социальных вычетов до 250 тыс. руб., так как установленный с 2025 г. лимит в размере 150 тыс. руб. хотя и больше предыдущего лимита, установленного в 2011 г. в размере 120 тыс. руб., но меньше суммы (232800 руб.), полученной в результате индексации лимита на уровень инфляции, которая увеличилась к октябрю 2024 г. в 1,94 раза. Чтобы стимулировать граждан выбирать лимит одновременно за счет разных установленных законом социальных налоговых вычетов, стоит подумать об увеличении данного лимита и до 300 тыс. руб.



Соотношение сумм НДФЛ и сумм налоговых вычетов к доходам граждан
Составлено авторами по источнику [20]

Во-вторых, при стабилизации прогрессивной шкалы на несколько лет необходимо ввести порядок индексации с учетом инфляции пороговых значений доходов по разным ставкам и фиксированных налоговых ставок. Это позволит сохранить реальную покупательную способность налоговых вычетов и сделать налоговую систему более справедливой.

Третьим важным аспектом является необходимость расширения категорий налогоплательщиков, имеющих право на социальные вычеты, в соответствии с актуальными направлениями социально-экономического развития страны. Это позволит более эффективно поддерживать нуждающиеся группы населения и стимулировать социальную активность. В будущем возможно создать более дифференцированную прогрессивную шкалу налогообложения по НДФЛ, основываясь на различных категориях налогоплательщиков, таких как одинокие люди, работающие супруги, семьи с определенным числом детей, главы домохозяйств, имеющие иждивенцев, а также лица с ограниченными возможностями. Это поможет учесть различные финансовые ситуации и повысить справедливость налоговой нагрузки.

Чтобы сделать сумму штрафа за мошеннические действия с налоговыми вычетами более чувствительной для недобросовестных налогоплательщиков, считаем, что ее надо проиндексировать. Сумма штрафа в 270 тыс. руб. по п. 1 ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации является более адекватной для современного периода. По пп. 2–4 ст. 159, касающихся размеров штрафов, также необходимо осуществить индексацию сумм штрафов.

Заключение

Таким образом, подход к регулированию налога на доходы физических лиц отражает отношение государства к своим гражданам и его стремление заботиться о повышении их благосостояния, а также заботу о достижении целей, связанных с социальной политикой. В настоящее время система администрирования налога в России претерпевает значительные изменения, которые были необходимы уже давно. Однако делать окончательные выводы о том, насколько эффективна государственная политика налогообложения доходов граждан, пока преждевременно. В этой связи предлагаемые авторами меры по дальнейшему совершенствованию различных аспектов налоговых вычетов могут способствовать повышению эффективности государственной налоговой политики:

– установление порядка индексации на уровень инфляции и необходимости индексации лимита на получение социальных вычетов, пороговых значений доходов по разным ставкам и фиксированных налоговых ставок, индексация сумм штрафов за мошеннические действия с налоговыми вычетами;

– увеличение лимита социальных налоговых вычетов до 300 тыс. руб.;

– расширение категорий налогоплательщиков, имеющих право на социальные вычеты, в соответствии с актуальными направлениями социально-экономического развития страны.

Эти меры помогут укрепить доверие граждан к системе налогообложения, сделать ее более справедливой и прозрачной. Кроме того, такие изменения могут создать условия для ускорения темпов экономического роста через рост потребления, что в итоге положительно скажется на уровне жизни населения и общем состоянии экономики страны.

Список литературы

1. Указ Президента РФ от 09.11.2022 г. № 809 «Об утверждении Основ государственной политики по сохранению и укреплению традиционных российских духовно-нравственных ценностей» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/48502> (дата обращения: 04.11.2024).
2. Ляпин А.Е. Сравнительная характеристика налоговых систем России и США: возможности для трансформации и развития // Вопросы региональной экономики. 2023. № 2 (55). С. 70–78.
3. Облацова У.В. Характеристика налоговой системы Соединенных Штатов Америки // Экономические исследования и разработки. 2023. № 1. С. 123–128.
4. Пьянзева Д.А. Сравнение налоговой системы Российской Федерации и Соединенных Штатов Америки // Вестник науки. 2023. Т. 3, № 12 (69). С. 482–490.
5. Белоусов А.Л. Налоговые механизмы сглаживания неравенства в доходах населения // Экономика. Налоги. Право. 2023. Т. 16, № 6. С. 142–149. DOI: 10.26794/1999-849X-2023-16-6-142-149.
6. Денисова И.П., Рукина С.Н., Герасимова К.А. Стандартные налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц как инструмент поддержки семей с детьми // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2024. № 8–1. С. 55–61. DOI: 10.17513/vaael.3622.
7. Зверева Т.В. Социальные аспекты развития семейного налогообложения в Российской Федерации // Цифровая социология. 2024. Т. 7, № 2. С. 69–78. DOI: 10.26425/2658-347X-2024-7-2-69-78.
8. Рукина С.Н., Герасимова К.А., Такмазян А.С., Самойлова К.Н. Направления развития социально ориентированного налогообложения доходов россиян // Вестник университета. 2024. № 9. С. 213–222. DOI: 10.26425/1816-4277-2024-9-213-222.
9. Шкарпеткина Е.Е., Шелепова Н.В. Совершенствование системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц на примере Амурской области // Креативная экономика. 2022. Т. 16, № 7. С. 2827–2842. DOI: 10.18334/ce.16.7.114920.

10. Адвокатова А.С., Пугачев А.А. Налоговый вычет на обучение как фактор стимулирования спроса на платные образовательные услуги // Экономика. Налоги. Право. 2024. Т. 17, № 4. С. 134–144. DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-4-134-144.
11. Величко А.С. Финансовая оптимизация налоговых вычетов // Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. 2023. № 8. С. 217–221.
12. Зотиков Н.З., Савдерева А.Ф. Социальные и имущественные налоговые вычеты по НДФЛ, их эффективность // Социальные и экономические системы. 2022. № 6–5 (34). С. 135–156.
13. Зотиков Н.З., Арланова О.И. Вычеты по НДФЛ, их влияние на качество жизни в регионах // Социальные и экономические системы. 2022. № 6–8 (37). С. 275–294.
14. Пугачев А.А. Оценка влияния социальных налоговых вычетов по НДФЛ на благосостояние и неравенство граждан в России // Journal of Applied Economic Research. 2023. Т. 22, № 4. С. 789–813. DOI: 10.15826/vestnik.2023.22.4.032.
15. Гулькина Е.Л., Карп М.В., Типалина М.В. Развитие проактивного режима предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц // Вестник университета. 2024. № 3. С. 150–155. DOI: 10.26425/1816-4277-2024-3-150-155.
16. Левшукова О.А., Кичкарь С.В., Литвиненко Е.В., Тутукова Ф.А. Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент решения социальных проблем государства // Вестник Академии знаний. 2022. № 51 (4). С. 396–402.
17. Мошеннические действия с налоговыми вычетами – прямой путь на скамью подсудимых. [Электронный ресурс]. URL: <https://zrko.ru/about/info/news/11250/> (дата обращения: 09.11.2024).
18. Законопроект № 89802-8 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: https://sozd.duma.gov.ru/bill/89802-8#bh_histras (дата обращения: 09.11.2024).
19. Официальный сайт Росстата. [Электронный ресурс]. URL: <https://fedstat.ru/indicator/57039> (дата обращения: 09.11.2024).
20. Официальный сайт ФНС РФ. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.gov.ru/m77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/#t1 (дата обращения: 10.10.2024).