

## НЕДОСТАТКИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НДС В РФ

Ябурова Динара Владимировна  
(аспирант кафедры экономики предприятия и предпринимательства)

Санкт-Петербургский государственный университет  
(Санкт-Петербург, Российская Федерация)

d.yaburova@gmail.com

### Аннотация

В данной статье рассматриваются недостатки и тенденции развития налога на доходы физических лиц в России. Нагрузка на заработную плату в России сравнивается с нагрузкой во Франции. Для сравнения взяты такие параметры, как тип шкалы, размер ставок, размер отчислений в социальные фонды, а также размер налоговых вычетов. В результате исследования выявлено, что НДС в России следует реформировать, в результате чего в стране может быть достигнуто улучшение демографической и социальной обстановки, а также повышена легализация доходов.

*Ключевые слова:* налог на доходы физических лиц; линейная шкала; прогрессивная шкала; социальные фонды; налоговые вычеты; нагрузка на заработную плату.

### Дополнительные сведения:

УДК 336.02

ГРНТИ 06.73.15

JEL Code H24

Статья получена 06.12.2013

Статья принята 13.02.2014

## Введение

В последние годы, в России регулирующие органы очень много внимания уделяют нагрузке на заработную плату, стараясь манипулировать ею при помощи изменения ставки страховых взносов в социальные фонды, уплачиваемых работодателем, и суммы обязательного взноса, уплачиваемого ИП. При этом без внимания остаётся сама шкала налога на доходы физических лиц и не используется широко применяемая в других странах возможность влиять на демографическую ситуацию через ставки подоходного налога. В статье проанализирована современная нагрузка на заработную плату, предложен новый метод её расчёта для РФ, объединяющий налоговую нагрузку и страховые взносы и предлагаются рекомендации по реформированию нагрузки на заработную плату. Рекомендации даны на основе сравнительного анализа обстановки в России с Францией, как развитой страной, где физические лица могут влиять на величину своей налоговой нагрузки посредством прогрессивной ставки и применяемых семейных коэффициентов

Таким образом, в данной работе предполагается выявить пути улучшения действия НДФЛ в России в целях улучшения демографической и социальной обстановки и одновременно повышения собираемости налогов за счет легализации доходов.

## Методология исследования

В качестве методики исследования была выбрана сравнительная характеристика политики взимания НДФЛ в России и Франции по таким параметрам, как тип шкалы, размер ставок, размер отчислений в социальные фонды, а также размер налоговых вычетов. При анализе использовались статистические данные из официальных источников России и Франции за последние 10 лет, позволяющие использовать данные в динамике и выявлять причинно-следственные связи.

## Преимущества и недостатки разных тип шкал НДФЛ

В России на доходы физических лиц действует линейная шкала – ставка постоянна и не зависит от размера дохода. До 2001 года действовала прогрессивная шкала (табл. 1) (Финансовая газета, № 23 2001г.). Принятие линейной шкалы позволило снизить налоговое бремя для тех лиц, кто имел более высокий доход, которому соответствовала более высокая ставка. Принятая в тот же год ставка 13% на заработную плату действует по настоящее время (НК РФ, Ч. 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ).

Во Франции же действует прогрессивная шкала. Ставка налога применяется не к отдельному человеку, как, например, в стране с таким же прогрессивным налогом как США, где можно даже выбирать семейным парам форму уплаты налога – совместно или отдельно, а ко всей семье. Пример

различных ставок в зависимости от размера дохода на 2013 год предоставлен в табл. 2 (State Income Tax Tables, n.d.).

Таблица 1

НДФЛ в России в 2000 и 2013 гг.

| Прогрессивное налогообложение на 2000 г. |   | Линейное налогообложение на 2014 г. |
|--|---|-------------------------------------|
| Доходы, руб.                             | Ставка  | Ставка                              |
| до 50 000                                | 12%   | 13%                                 |
| 50 001 – 150 000                         | 6 000 руб. + 20% с суммы, превышающей 50 000        |                                     |
| 150 001 и выше                           | 26 000 руб. + 30% с суммы, превышающей 150 000 руб. |                                     |

Таблица 2

Шкала подоходного налога во Франции на 2013 год

| Нижняя граница суммы дохода, € | Ставка НДФЛ, % |
|--------------------------------|----------------|
| 0                              | 0              |
| 5 964                          | 5,5            |
| 11 897                         | 14             |
| 26 421                         | 30             |
| 70 831                         | 41             |
| 150 001                        | 45             |
| 1 000 000                      | 75             |

Рассматривая динамику ставки налога на доходы во Франции можно отметить, что до 2006 года было шесть ступеней шкалы (динамика ставок предоставлена на рис.1), причем нижняя граница тарифной зоны была значительно снижена в 2002 году (рис.2) (Taxing wages by years n.d.)

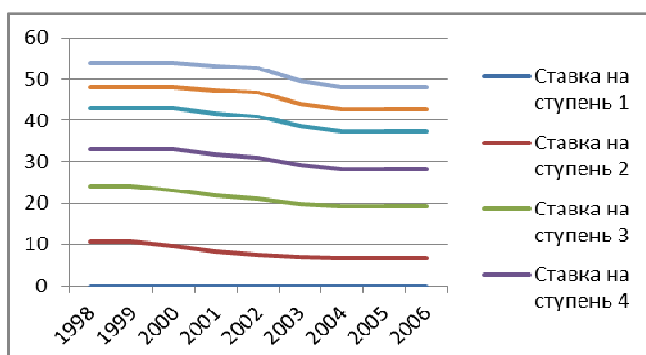


Рисунок 1. Изменение ставки НДФЛ во Франции, %.

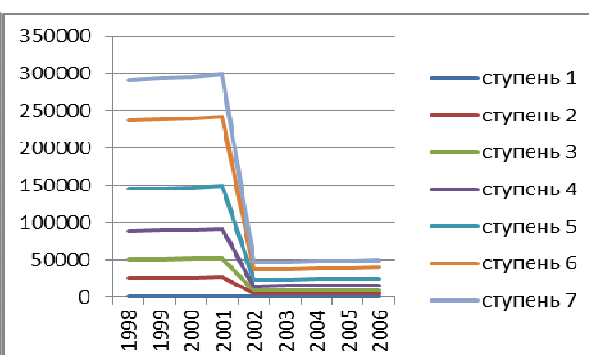


Рисунок 2. Нижние границы тарифных зон во Франции при исчислении НДФЛ, €.

Начиная с 2007 года, с изменениями в законодательстве, количество ступеней было снижено с 7 до 5, причем ставка оставалась стабильной до 2011 года, когда ставка на последнюю ступень была увеличена на 1% и составила 41%.

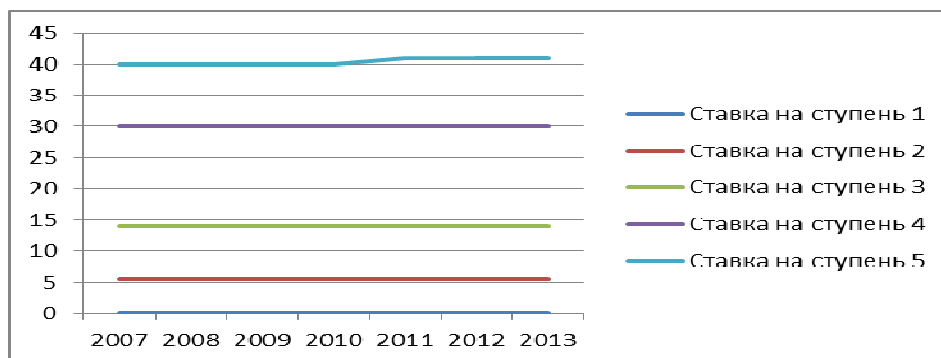


Рисунок 3. Ставка налогов во Франции, %.

Сами диапазоны доходов постепенно увеличиваются (рис.4).

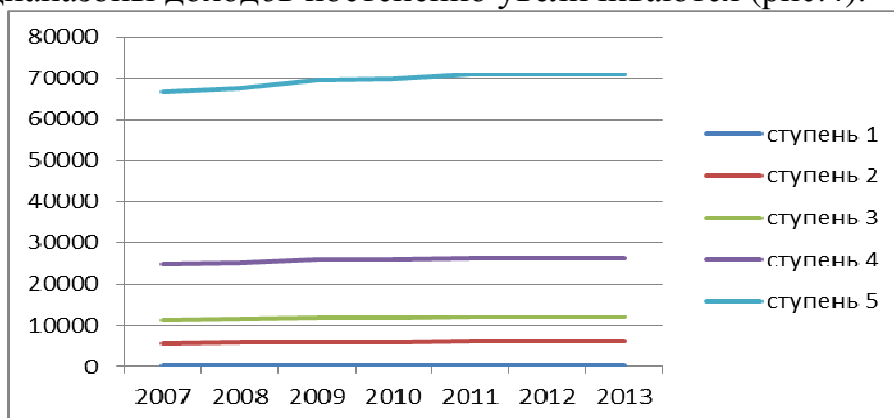


Рисунок 4. Изменение границ диапазона во Франции, €.

В процентном соотношении ступени увеличиваются примерно с одинаковым темпом.

Таблица 3

Темп роста диапазонов доходов, %

|           | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|-----------|------|------|------|------|------|------|------|
| Ступень 1 | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |
| Ступень 2 | 1,00 | 1,12 | 2,90 | 0,38 | 1,51 | 0,00 | 0,00 |
| Ступень 3 | 1,00 | 1,30 | 2,90 | 0,39 | 1,51 | 0,00 | 0,00 |
| Ступень 4 | 1,00 | 1,30 | 2,90 | 0,40 | 1,50 | 0,00 | 0,00 |
| Ступень 5 | 1,00 | 1,30 | 2,90 | 0,40 | 1,50 | 0,00 | 0,00 |

В России ставка линейной шкалы на заработную плату составляет 13%. Линейная шкала, применяемая в РФ, имеет ряд существенных недостатков. Она не учитывает материальное положение разных слоев населения, в результате чего получается, что менее обеспеченные слои населения платят в процентном соотношении столько же, сколько и обеспеченные. Прогрессивная же шкала

выигрывает по этому параметру: социальное неравенство снижается за счет перераспределения доходов богатых – их перечисленный в бюджет доход направляется на обеспечение малоимущих. По мнению А.В. Багарякова, депутата Госдумы от КППФ, «использование прогрессивной шкалы налогообложения является показателем достаточно высокого уровня экономики - недаром именно такая система действует в большинстве стран. Напротив, «плоская шкала налогообложения - удел отсталых стран со слабой экономикой, не способных эффективно администрировать и собирать налоги» (Костылева Л.В. 2011).

### Улучшение демографической ситуации через политику НДФЛ

Во Франции при расчете суммы налога в зависимости от семейного положения и количества детей применяются соответствующие коэффициенты (табл.3) (Терентьева С.Н. 2005).

Таблица 3

Расчет семейных коэффициентов

| Количество долей /семейное положение  | Количество иждивенцев (проживающие непосредственно с налогоплательщиком) |     |     |     |     |
|---|--|-----|-----|-----|-----|
|   | 0  | 1   | 2   | 3   | 4   |
| Супружеская пара, облагаемая налогом в общем порядке                        | 2  | 2,5 | 3   | 4   | 5   |
| Вдовец или вдова  | 1  | 2,5 | 3   | 4   | 5   |
| Холостяк (незамужняя женщина), разведенный и не живущий в гражданском браке | 1  | 2   | 2,5 | 3,5 | 4,5 |
| Холостяк (незамужняя женщина), разведенный и живущий в гражданском браке    | 1  | 1,5 | 2   | 3   | 4   |

При расчете в шкалах указан среднегодовой доход в расчёте на одного члена семьи (представлен в табл.1). Он рассчитывается как совокупный доход семьи, разделенный на семейный коэффициент, и определяет величину ставки подоходного налога для этой семьи

В динамике средняя ставка НДФЛ в зависимости от семейного положения и количества детей предоставлена на рис.5. Для граждан вне брака и без детей ставка снижается, а для семей увеличивается (двое детей, один из супругов работает).

Таким образом, люди в браке платят меньше, чем вне брака. Этому способствует то, что в большинстве случаев жены либо получают меньше мужей, либо не работают вообще, а общий доход распределяется на всех членов семьи. Более того, чем больше детей, тем среднедушевой доход меньше. Значит, раз занижается налоговая база, согласно шкале подоходного налога,

ставка также снижается. Подобные мероприятия являются шагом налогового стимулирования семьи и демографии.

В России подобного расчета сумм налога для семей нет. Вне зависимости от семейного положения и количества иждивенцев физическое лицо платит 13% с дохода, что, стоит отметить, значительно выше ставки НДФЛ во Франции для семей, но ниже ставки для лиц вне брака.

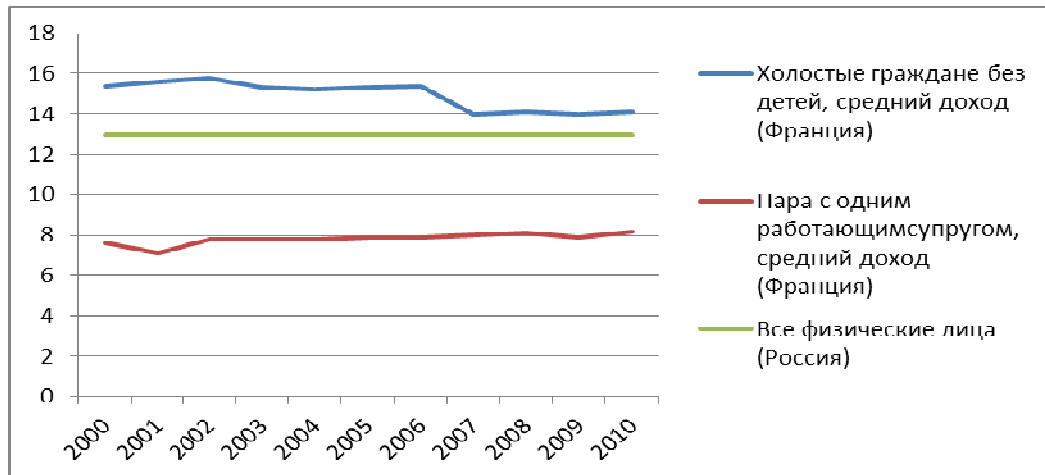


Рисунок 5. Изменение средней ставки НДФЛ в зависимости от семейного положения

### **Отчисления в социальные фонды как нагрузка на заработную плату**

Нагрузка на заработную плату, помимо самого НДФЛ, включает в себя отчисления в социальные фонды.

Отчисления в социальные фонды в России включают в себя взносы Пенсионный фонды (ПФ), Фонд социального страхования (ФСС) и Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС) (ранее – ЕСН). Отчисления в эти фонды удерживаются и уплачиваются работодателем, и тем не менее относятся к нагрузке на доходы физических лиц. С помощью социальных взносов происходит своего рода финансирование расходов, которые могут возникнуть в будущем. Например, при уплате взносов в ФОМС можно получить бесплатное медицинское обслуживание, при взносах в ПФ – пенсию пропорционально накопительной части, а при взносах в ФСС – денежные средства при уходе на больничный или декрет и т.д.

Во Франции страховые взносы были введены в 1945 году (The French Tax System. Situation as at 31 July 2011 n.d). В отличие от других европейских стран, во Франции ранее существовали только взносы на расходы на социальные нужды. Но государство было вынуждено расширить этот перечень с целью увеличения финансирования социального страхования, и были введены общие социальные взносы и взносы на погашение социального долга.

1. Общие социальные взносы – the General Social Contribution (CSG - Contribution sociale généralisée) – были введены в 1991 году the Finance Act 1991 (KPMG, January 26 2009). Плательщиками CSG являются лица, живущие во Франции и получающие выгоды от обязательного медицинского страхования

SOVREMENNAÏËKONOMIKA: PROBLEMY, TENDENCIÏ, PERSPEKTIVY, vol.10 : 1, 2014  
(French Social Security n.d.). Полученные суммы направляются в бюджет социального страхования на:

- пособия многодетным семьям (the National Family Allowance);
- пенсионный и страховые фонды (the Solidarity Fund pension schemes and insurance).

Ставка CSG варьируется в зависимости от типа дохода. Так, для доходов от отработанных часов (заработная плата, бонусы) и наследства ставка составляет 7,5%, для доходов от инвестиций – ставка 8,2%, для доходов в виде пенсий и пособий по безработице – ставка ниже и составляет 6,6%.

2. Взносы на погашение социального долга - The contribution to the Social Debt (CRDS, Contribution au remboursement de la dette sociale) – был введен в 1996 году. Ставка составляет 0,5%.

Помимо вышеперечисленных, во Франции есть и другие, дополнительные взносы (в размере 2,2%, 1,1%, 0,3%), но налоговой базой является не заработная плата, а личные активы и доходы от инвестиций.

Начиная с 1998 года, ставка взносов с заработной платы во Франции составляет 8%. Итоговая динамика ставок взносов представлена на рис.6.

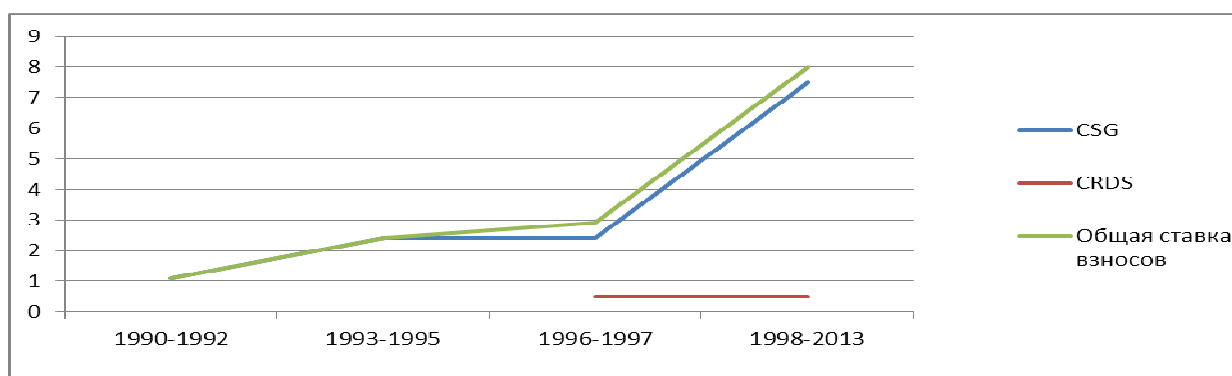


Рисунок 6. Динамика ставок страховых взносов с заработной платы во Франции, %.

Динамика ставок взносов в социальные фонды в России предоставлена на рис.7.

Сравнивая отчисления в социальные фонды в России (рис.7) и Франции можно отметить, что во Франции ставки примерно в 3 раза ниже, чем в России.

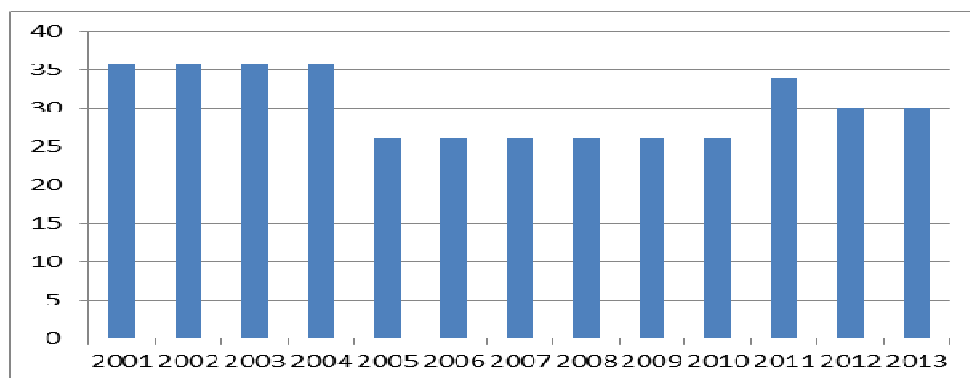


Рисунок 7. Динамика изменения ставок страховых взносов в России, %.

### ***Льготы при исчислении НДФЛ***

При исчислении налоговой базы НДФЛ, общая сумма дохода уменьшается на размер налоговых вычетов.

Во Франции действует широкая система налоговых вычетов: профессиональные, семейные, социальные, имущественные. Так как ставка налога на доходы во Франции прогрессивная, размера вычета может влиять на применяемую ставку.

В России также действуют налоговые вычеты, но, во-первых, их перечень существенно ниже, чем во Франции, а во-вторых, их размер несущественно влияет на размер налоговой базы.

Более того, во Франции существует категория людей, полностью освобожденная от уплаты НДФЛ – физлица с доходом менее определенного уровнем дохода (до 5964 евро в 2013 году), в то время как в России каждое физлицо обязано уплатить 13% с заработной платы независимо от ее размера.

### **Результаты исследования**

Таким образом, в результате исследования выявлено, что налоговая политика НДФЛ в РФ далека от совершенства. При сравнении с зарубежными странами становится очевидным, что ставки НДФЛ и взносов в социальные фонды выше, а размер налоговых вычетов – ниже. Более того, нестабильность в регулировании нагрузки на заработную плату со стороны государства провоцирует работодателей к выдаче «серой зарплаты» (согласно данным Росстата, за последние 10 лет объем «скрытой» заработной платы увеличился в 70 раз), в результате чего происходит рост коррупции и теневой экономики. Вероятно, если изменить политику в области нагрузки на заработную плату, то изменится в лучшую сторону экономика всей страны: повысится собираемость НДФЛ, снизится размер «серой зарплаты», увеличится благосостояние граждан, улучшится демографическая обстановка в стране. Но, по словам президента РФ Путина В.В., этот вопрос «с точки зрения администрирования — решается сложно» (Forbes, November 07 2013). При реформировании НДФЛ можно ориентироваться на достижение таких положительных результатов, как снижение уровня социального неравенства и количества разводов, поддержка незащищенных слоев населения, и улучшение демографической ситуации в стране в целом.



### Список литературы

- Костылева Л.В. Налогообложение как механизм регулирования неравенства населения // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. - 2011. - №3(15). - С. 66-77.
- Терентьева С.Н. Сравнительная характеристика налогообложения физических лиц налогом на доходы в США и во Франции // Финансовый менеджмент. - 2005. - №2. - С. 78-91.
- Путин предложил сохранить плоскую шкалу подоходного налога // Forbes URL: <http://www.forbes.ru/news/247003-putin-predlozhil-sokhranit-ploskuyu-shkalu-podokhodnogo-naloga> (дата обращения: 12.11.2013).
- Atchadé A. 'France has increased sickness charge for those working in France and another country' 2009, *KPMG*, viewed 16 November 2013, <[www.us.kpmg.com/microsite/tax/ies/2009\\_Flash\\_Alerts/fa09-015.pdf](http://www.us.kpmg.com/microsite/tax/ies/2009_Flash_Alerts/fa09-015.pdf)>.
- 'French Social Security' 2013, *Intransit International Executive Relocations*, viewed 16 November 2013, <[http://www.intransit-international.com/life\\_french\\_social\\_security\\_france.html](http://www.intransit-international.com/life_french_social_security_france.html)>.
- Ministère de l'Économie des Finances et des l'Industrie 2011, *The French Tax System. Situation as at 31 July 2011*, viewed 20 October 2013, <[www.impots.gouv.fr/deploiement/p1/fichedescriptive\\_1006/fichedescriptive\\_1006.pdf](http://www.impots.gouv.fr/deploiement/p1/fichedescriptive_1006/fichedescriptive_1006.pdf)>.
- 'State Income Tax Tables' 2013, *Federal Income Tax Table*, viewed 30 October 2013, <[www.tax-brackets.org/federaltaxtable](http://www.tax-brackets.org/federaltaxtable)>.
- 'Taxing wages by years 2013', *OECD iLibrary*, viewed 15 October 2013, <[www.oecd-ilibrary.org/taxation/taxing-wages\\_22205578](http://www.oecd-ilibrary.org/taxation/taxing-wages_22205578)>.



# DISADVANTAGES AND TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF THE PERSONAL INCOME TAX IN THE RUSSIAN FEDERATION

Yaburova Dinara Vladimirovna

Saint Petersburg State University  
(Saint Petersburg, Russian Federation)

**Abstract.** The article is devoted to the personal income tax in Russia, its disadvantages and tendencies of development. Tax burden on wages in Russia is compared with the tax burden on wages in France. The comparison is made by such parameters as the type of scale, tax rates, amount of contributions to the social funds and amount of tax deductions. This research indicated that it is necessary to reform the personal income tax in Russia. In this case improvement of social and demographic situation can be achieved and legalization of incomes increased.

**Key words:** personal income tax; progressive tax; proportional tax; social funds; tax deductions; tax burden.

## References:

- Atchadé A. 'France has increased sickness charge for those working in France and another country' 2009, *KPMG*, viewed 16 November 2013, <[www.us.kpmg.com/microsite/tax/ies/2009\\_Flash\\_Alerts/fa09-015.pdf](http://www.us.kpmg.com/microsite/tax/ies/2009_Flash_Alerts/fa09-015.pdf)>.
- 'French Social Security' 2013, *Intransit International Executive Relocations*, viewed 16 November 2013, <[http://www.intransit-international.com/life\\_french\\_social\\_security\\_france.html](http://www.intransit-international.com/life_french_social_security_france.html)>.
- Kostyleva LV 2011 'Taxation as the Mechanism of regulation of the population's Inequality', *Economics and social changes: facts, trends, forecast*, vol. 3, no. 15, pp. 66-77
- Ministère de l'Économie des Finances et des l'Industrie 2011, *The French Tax System. Situation as at 31 July 2011*, viewed 20 October 2013, <[www.impots.gouv.fr/deploiement/p1/fichedescriptive\\_1006/fichedescriptive\\_1006.pdf](http://www.impots.gouv.fr/deploiement/p1/fichedescriptive_1006/fichedescriptive_1006.pdf)>.
- 'Putin proposed to maintain a flat income tax' 2013, *Forbes*, viewed 12 November 2013, <[www.forbes.ru/news/247003-putin-predlozhit-sokhranit-ploskuyu-shkalu-podokhodnogo-naloga](http://www.forbes.ru/news/247003-putin-predlozhit-sokhranit-ploskuyu-shkalu-podokhodnogo-naloga)>.
- 'State Income Tax Tables' 2013, *Federal Income Tax Table*, viewed 30 October 2013, <[www.tax-brackets.org/federaltaxtable](http://www.tax-brackets.org/federaltaxtable)>.
- 'Taxing wages by years 2013', *OECD iLibrary*, viewed 15 October 2013, <[www.oecd-ilibrary.org/taxation/taxing-wages\\_22205578](http://www.oecd-ilibrary.org/taxation/taxing-wages_22205578)>.
- Terentieva SN 2005, 'Comparative characteristics of taxation of individuals with income tax in the United States and France', *Finansovyj menedzhment*, no. 2, pp. 78-91.