

УДК 338

DOI 10.25799/AR.2019.80.1.076

Причины экономической неэффективности существующей системы налогообложения доходов физических лиц

Тураев Тимур Эраджович

Студент,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125057, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: academy@fa.ru

Аннотация

В работе показано, что в последнее время налоговая система в России является предметом самых жарких споров, а особенно – степень эффективности ее функционирования в условиях часто сменяющих друг друга кризисов (мировой финансовый кризис 2008-2009 гг., валютный кризис 2014-2015 гг.) и высокого уровня политического напряжения на мировой арене. В данной статье автору удалось подтвердить гипотезу о том, что системы налогообложения доходов граждан является экономически нецелесообразной – как для самих граждан, так и для бюджета страны, особенно учитывая недавние заявления аппарата управления об исчерпании денежных средств резервного фонда и увеличении пенсионного возраста в России. Были проанализированы научные обсуждения и мнения экономистов относительно этой проблемы. Осуществлен и раскрыт эмпирический и ретроспективный анализ соотношения НДФЛ в ВВП и в общих доходах госбюджета, а также роль НДФЛ в росте общих доходов госбюджета и на основании проведенной работы сделаны выводы.

Для цитирования в научных исследованиях

Тураев Т.Э. Причины экономической неэффективности существующей системы налогообложения доходов физических лиц // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 1А. С. 741-749.

Ключевые слова

Государственный бюджет, налог на доходы физических лиц, неэффективность, ВВП, система налогообложения, налоговое администрирование.

Введение

Налог на доходы физических лиц является доходом, который уплачивает любой работающий гражданин Российской Федерации. Современная система налогообложения физических лиц критикуется многими экономистами, каждый из которых предлагает собственный перечень различного рода проблем, освещая свой взгляд на недостатки налогообложения и т. д.

Целью данной работы стал анализ современной налоговой системы России в части налогообложения физических лиц и выявление основных существующих в ней проблем.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- анализ литературы и научных мнений по поводу заявленной проблемы;
- анализ существующей эмпирической базы, находящихся в открытых базах данных;
- осуществление ретроспективного и структурного анализа полученных данных;
- поиск путей решения заявленной проблемы.

Основной гипотезой представленной работы было предположение об экономической неэффективности существующей системы налогообложения доходов физических лиц.

Литературный обзор

Так, например, Р. А. Кахриманов [Залибекова, 2013, с. 9] выделяет такие проблемы, как несоответствие конституционным принципам России (он имеет в виду: отсутствие равенства между налогоплательщиками, ведь современная система не предусматривает включение в расчет налоговой ставки фактическую возможность уплаты налога, что нарушает статьи 6 и 7 Конституции Российской Федерации, гласящий, что принцип равенства в социальном государстве достигается посредством справедливого перераспределения доходов и дифференциации налогов и сборов; отсутствие социальной ориентированности и экономической целесообразности).

В то же время О. И. Изотова [Изотова, 2015, с. 12] в качестве проблемы выделяет отсутствие применения необлагаемого минимума, привязанного к прожиточному минимуму, официально рассчитываемому в России. Она упоминает, что роль налоговых вычетов, действовавших до 01.01.2012, были направлены лишь на освобождение доходов на жизнеобеспечение, роль которых не может сравниться с необлагаемым минимумом.

У. В. Ашмарина [Ашмарина, 2016, с. 7] отмечает высокую степень необходимости реформирования НДФЛ, которая обусловлена несоблюдением принципа социальной направленности подоходного налогообложения, который не соблюдается законодателем ни при формировании налогового законодательства, ни при реализации налоговой политики. У. В. Ашмарина, как и Р. А. Кахриманов, отмечает, что российское налоговое законодательство не содержит четких признаков социальной справедливости, закрепленных конституционно.

Ю. В. Зотова [Зотова, 2013, с. 12], в свою очередь, считает, что наибольшее влияние на налоговую систему оказывают такие проблемы, как: неустойчивость налоговой политики, непомерное относительно налоговой базы налоговое бремя, ничем не обоснованные попытки законодателя увеличить уровень отчислений с доходов физических лиц (при этом необходимо подчеркнуть факт необоснованности этих попыток).

А.-В. Б. Баматалиев [Баматалиев, 2014, с. 13] справедливо отметил, что современная налоговая политика до сих пор не проясняет вопрос о равенстве налогообложения по единой

ставке доходов одинакового размера, которые, тем не менее, получают разные физические лица с разными источниками получения этих самых доходов. Автор углубился и отметил, что налоговая база НДФЛ учитывает все доходы граждан без уточнения разных возможностей их получения.

По результатам анализа мнений относительно наличия проблем в налоговой системе Российской Федерации, существующей на сегодняшний день, мы хотели бы согласиться с мнениями вышуперечисленных авторов. Налоговая система в части доходов физических лиц не соответствует ни конституционным, ни экономическим принципам на сегодняшний день.

Это также отмечают Р. Г. Ахмадеев и М. Е. Косов [2], говоря в своей статье о том, что введение плоской шкалы налогообложения не привела к увеличению налоговых поступлений в бюджет, но более того, не стала способствовать выходу из тени капитала или его возвращения в Россию.

Б. Х. Алиев и М. М. Сулейманов [Алиев, Сулейманов, 2013] дополняют и расширяют перечень существующих проблем в современной налоговой системе России, утверждая, что она носит преимущественно фискальный характер, не осуществляя изначально заложенных стимулирующей и регулирующей функций, шкала ставок подоходного налога названа ими неоптимальной в связи с высокой дифференциацией доходов, контроль за сбором налогов неэффективен, а существующие льготы снижают свою эффективность, поскольку увеличивает риск коррупции в определенных сферах экономической деятельности, а также в качестве проблемы они выделяют постоянное изменение налогового законодательства.

Л. В. Брянцева, О. В. Улезько и др. в своей статье [Брянцева, Улезько, 2015] отмечают необходимость вносить изменения в экономическую стратегию государства в части налогов, поскольку системный подход к разработке и формированию налоговой стратегии отсутствует, связи с чем налоговая политика не справляется со своими задачами в виде обеспечения государства финансовыми ресурсами, создания условий для регулирования экономики страны, сглаживания возникающих диспропорции в процессе рыночного взаимодействия хозяйств.

Результаты исследования. В таблице 1. Представлены сводные показатели ВВП, объемов НДФЛ и общих доходов консолидированного бюджета в 2011-2017 гг.

Мы видим, что ВВП и общая сумма доходов консолидированного государственного бюджета выросли в рассматриваемом периоде, однако, структурные показатели отражают реальную картину. При оценке роста ВВП необходимо учитывать различные экономико-политические изменения в стране, а также инфляцию.

Таблица 1 – Сводная таблица показателей для ВВП, НДФЛ и общих доходов бюджета в 2011-2017 гг.

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Абсолютные показатели, млрд. руб.							
ВВП	60 282,5	68 163,9	73 133,9	79 199,7	83 387,2	86 148,6	92 037,2
Налог на доходы физических лиц	1 995,8	2 261,5	2 499,1	2 702,6	2 807,8	3 018,5	3 252,3
Доходы, всего	20 855,4	23 435,1	24 442,7	26 766,1	26 922,0	28 181,5	31 046,7
Структурные показатели							
НДФЛ, % к Доходам всего	9,6%	9,6%	10,2%	10,1%	10,4%	10,7%	10,5%
НДФЛ, % к ВВП	3,3%	3,3%	3,4%	3,4%	3,4%	3,5%	3,5%

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Абсолютные прирост, ВВП		7 881,4	4 970,0	6 065,8	4 187,5	2 761,4	5 888,6
Абсолютный прирост, НДС		265,7	237,6	203,6	105,1	210,7	233,8
Абсолютный прирост, доходы бюджета		2 579,7	1 007,6	2 323,4	155,9	1 259,5	2 865,1

Составлено автором

Структурные показатели отражают более реальную картину того, что происходит в бюджете России в последние шесть лет. Мы видим, что доля НДС по отношению к доходам бюджета остается прежней, что демонстрирует незначительный рост доходов населения при существенном росте ВВП, т. е. цен. Можно предположить, что в данном случае, в сочетании с исчерпанием резервного фонда, повышением пенсионного возраста демонстрирует неэффективность налоговой политики в этой части. Доля НДС в ВВП также не увеличилась.



Рисунок 1 – Структура ненефтегазовых доходов бюджета Российской Федерации в 2011 г.



Рисунок 2 – Структура нефтегазовых доходов бюджета Российской Федерации в 2017 г. [www.minfin.ru]

Рисунки 1 и 2 отражают текущую структуру нефтегазовых доходов бюджета. Мы видим, что за последние 6 лет сократились ввозные пошлины в силу политики импортозамещения, проводимой Россией в последние несколько лет, но остальные показатели остались теми же. Учитывая заявляемое стремление государства эффективно перераспределять доходы, мы можем подтвердить вывод о неэффективности налоговой политики в части налогообложения физических лиц. При этом нужно отметить снижение абсолютного прироста ВВП по сравнению с 2012 годом, снижение прироста НДФЛ по сравнению с уровнем 6-летней давности, но увеличение доходов бюджета на 300 млрд. руб. Предполагаем, что это произошло в результате роста цен и, соответственно, доходов по НДС, а также страховых взносов. Как и в доходах граждан, в структуре налоговых поступлений бюджета наблюдается дисбаланс.

В результате осуществленного эмпирического анализа мы рассматривали структуру доходов бюджета и эффективность налоговой политики, проводимой на сегодняшний день с

точки зрения эффективности непосредственно для бюджета. Полученные данные свидетельствуют об отсутствии эффекта того налогового бремени, которое существует на сегодняшний день. Многие экономисты говорят об отсутствии дифференциации, о несоблюдении конституционных принципов, но учитывая экономическую направленность анализа, мы хотели бы отметить экономическую несообразности плоской шкалы налоговых поступлений, поскольку полученные данные свидетельствуют об увеличении ВВП и отсутствии роста поступлений от налоговых отчислений физических лиц, т. е. фактически – об отсутствии роста благосостояния граждан за последние 6 лет при росте НДС (а значит, и росте цен).

Обсуждение. Р. Г. Ахмадеев и М. Е. Косов [Ахмадеев, Косов, 2015] предлагают, оглядываясь на западный опыт, перейти на прогрессивную систему взимания НДФЛ, в рамках которой, как известно, увеличение доходов приводит к росту налоговой ставки. Авторы предлагают три основных принципа, на которые будет опираться налоговая политика при прогрессивной ставке налога в России: разные доходы должны сопровождаться разными подходами налогообложения, необходимо разделять доходы и сверхдоходы, а шаг прогрессии при этом должен быть минимальным.

Б. Х. Алиев отмечает важность улучшения администрирования данного налога, в которой взаимодействие между налоговой службой и налогоплательщиком перешло бы от активной конфронтации к партнерству.

Л. В. Брянцева и ее коллеги, рассматривая изложенную проблему, также отмечают необходимость перераспределения налоговой нагрузки, предлагая снизить ее малообеспеченным слоям населения и увеличить для обеспеченных граждан. Они отмечают, что низкие налоги на доходы физических лиц только способствуют расслоению общества по доходам, в связи с чем налоговая нагрузка должна равномерно распределяться как между финансовым и промышленным капиталом, секторами экономики, так и между категориями налогоплательщиков. Это же отмечает Д. З. Залибекова, добавляя, что для увеличения эффективности налоговой системы, в первую очередь, необходимо повышение уровня жизни граждан.

Некоторые авторы придерживаются также мнения, что одним из основополагающих этапов в увеличении эффективности налоговой системы является осуществлении просветительской деятельности, в рамках которой гражданам объяснялись бы принципы формирования и функционирования бюджета, его социально-экономическая роль в жизни страны и общества, а также привитие налоговой культуры, увеличение доверия граждан к государству. Во многом мы согласны с такой точкой зрения, ведь именно понимание принципов работы государства со стороны граждан и поступки, вызывающие доверие со стороны государства, позволяют выстроить такие отношения, где так называемый человеческий фактор был бы нивелирован как причина ошибочного функционирования системы налогообложения.

Мы также поддерживаем мнение о том, что прогрессивная ставка налогообложения способна уравновесить структуру доходов государственного бюджета, ведь в России коэффициент Джини один из самых высоких среди стран с очень высоким уровнем человеческого развития согласно данным Всемирного банка [United Nations Development Programme]. В этом случае, государство сможет получить больше доходов от богатейших людей страны и позволить людям с малым доходом увеличить объем средств на жизнеобеспечение. Такой подход позволил бы увеличить степень доверия среднестатистических граждан к государству в целом и налоговым органам в частности, что в дальнейшем приведет к росту благосостояния страны.

Заключение

В результате проведенного анализа теоретической и эмпирической базы мы выяснили следующее:

- в научном мире не прекращается критика налоговой политики, осуществляемой в Российской Федерации. Многие авторы считают, что такая налоговая система, во-первых, не соответствует принципам, провозглашаемым в Конституции Российской Федерации, особенно в части того, что принцип социального равенства в том числе должен реализовываться с помощью равномерного перераспределения доходов;

- в результате анализа ВВП, НДФЛ и общих сумм доходов госбюджета России мы выяснили, что НДФЛ не вырос относительно ВВП или общих сумм доходов госбюджета несмотря на существенное увеличение как внутреннего валового продукта, так и общих доходов бюджета. Этот факт мы связываем с различными экономико-политическими изменениями, приведшими к девальвации рубля, а также с высокими уровнями инфляции в некоторые периоды;

- анализ структуры доходов, сравниваемой за 2011 и 2017 гг. позволил нам выяснить, что рост общей суммы нефтегазовых доходов вырос за счет НДС и страховых взносов. Необходимо учитывать, что страховые и иные подобные взносы переходят государственным внебюджетным фондам. Таким образом, при том, что НДС свидетельствует о росте цен, доходы граждан (т. е. НДФЛ) не растут в рассматриваемом периоде, что вызывает дисбаланс структуры госбюджета и демонстрирует необходимость изменений в существующей налоговой системе. В частности, как предлагаем мы и многие авторы, учитывая высокий индекс Джини, доказанную высокую дифференциацию доходов населения России, необходим переход к прогрессивной системе налогообложения. Такой выход из ситуации позволит также снизить социальную напряженность в обществе, дать гражданам понять, что для государства каждый из жителей важен, увеличить степень доверия жителей России как к аппарату управления, так и к налоговым органам.

Библиография

1. Алиев Б. Х., Сулейманов М. М. Стратегические ориентиры совершенствования налоговой системы России. // Финансы и кредит. 2013. №42 (570). С. 43-47. Окно доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20698318>
2. Ахмадеев Р. Г., Косов М. Е. праведливый принцип прогрессивной шкалы по налогу на доходы. // Финансы и кредит. 2015. №43 (667). С. 15-25. Окно доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24839822>
3. Брянцева Л. В., Улезько О. В., Маслова И. Н., Казьмин А. Г. К вопросу об эффективности российской налоговой политики на современном этапе экономики // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. 2015. №1 (44). Окно доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23714957>
4. Государственное налоговое регулирование доходов и расходов населения : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.01 / Исаева Анна Сергеевна; [Место защиты: Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова]. - Москва, 2015. - 34 с.
5. Залибекова Д. З. Проблемы налоговой нагрузки налога на доходы физических лиц. // Наука и бизнес: пути развития. 2013. №12 (30). Окно доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21315267>
6. Министерство финансов Российской Федерации. Краткая информация об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов (млрд. руб.). Окно доступа: https://www.minfin.ru/ru/statistics/conbud/?id_65=93449&page_id=3863&popup=Y&area_id=65#
7. Налог на доходы физических лиц : механизм взимания и пути повышения эффективности на современном этапе: автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кахриманов Руслан Альдерович; [Место защиты: Дагестан. гос. ун-т]. - Махачкала, 2014. - 21 с.
8. Налогообложение доходов физических лиц : факторы формирования и методы совершенствования : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Баматалиев Абдул-Вахит Бетерсултанович; [Место защиты: Сев.-Осет. гос. ун-т им. К.Л. Хетагурова]. - Владикавказ, 2017. - 26 с.

9. Налогообложение доходов физических лиц в России : перспективы реформирования и оценка фискальных эффектов : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Ашмарина Ульяна Вячеславовна; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т]. - Волгоград, 2016. - 29 с.
10. Огородникова И. В. Сысоев В. В. Аспекты налоговой политики: направления эффективности на региональном уровне. // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2016. №1, т. 2.
11. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмента социальной политики государства : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Изотова Ольга Игоревна; [Место защиты: Финансовый ун-т при Правительстве РФ]. - Москва, 2015. - 26 с.
12. Развитие социальной функции налогов и налогообложения в современной России : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Зотова Юлия Викторовна; [Место защиты: Рос. гос. социал. ун-т]. - Москва, 2013. - 26 с.
13. Сафиуллин М. А. Приоритеты развития налоговой системы Российской Федерации: взгляд из региона. // Казанский экономический вестник. 2012. №2 (2). С. 72-76. Окно доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20144421>
14. Федеральная служба статистики. Сведения о годовом ВВП в текущих ценах. Окно доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/vvp-god/tab1.htm
15. Формирование и реализация социально ориентированной региональной налоговой политики : автореферат дис. ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Тюрина Юлия Габдрашитовна; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т "РИНХ"]. - Ростов-на-Дону, 2016. - 50 с.
16. United Nations Development Programme. The Human Development Report 2016 'Human Development for Everyone'. Окно доступа: <http://hdr.undp.org/en/2016-report>

Reasons of inefficiency of modern fiscal system on personal income taxes

Timur E. Turaev

Student,

Financial University under the Government of the Russian Federation,
125057, 49, Leningradsky av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: academy@fa.ru

Annotation

The paper shows that recently the tax system in Russia has been the subject of the most heated disputes, and especially the degree of effectiveness of its functioning in the conditions of frequently replacing crises (global financial crisis of 2008–2009, currency crisis of 2014–2015) and a high level of political tension on the world stage. In this article, the author was able to confirm the hypothesis that the system of taxation of incomes of citizens is not economically feasible - both for the citizens themselves and for the country's budget, especially given the recent statements by the administration about the exhaustion of funds of the reserve fund and increasing the retirement age in Russia. The scientific discussions and opinions of economists regarding this problem were analyzed. An empirical and retrospective analysis of the ratio of NDFL to GDP and total state budget revenues, as well as the role of NDFL in the growth of total state budget revenues and based on the work done, were made and revealed.

For citation

Turaev T.E. (2019) Prichiny ekonomicheskoy neeffektivnosti sushchestvuyushchey sistemy nalogooblozheniya dokhodov fizicheskikh lits [Reasons of inefficiency of modern fiscal system on personal income taxes] *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (1A), pp. 741-749.

Keywords

State budget, personal income tax, inefficiency, GDP, taxation system, tax administration.

References

1. Aliev B. Kh., Suleimanov M. M. (2013) Strategic guidelines for improving the tax system of Russia. Finance and credit No. 42 (570). Pp. 43-47. Access window: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20698318>
2. Akhmadeev R.G., Kosov M.Ye. (2015) Just Principle of the Progressive Income Tax Scale. Finance and credit. №43 (667). Pp. 15-25. Access window: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24839822>
3. Bryantseva L.V., Ulezko O.V., Maslova I.N., Kazmin A.G. (2015) On the issue of the effectiveness of Russian tax policy at the current stage of the economy Bulletin of Voronezh State Agrarian University. №1 (44). Access window: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23714957>
4. State tax regulation of income and expenditure of the population: author's abstract dis. ... Candidate of Economic Sciences: 08.00.01 / Isaeva Anna Sergeevna; [Place of protection: Mosk. state un-t them. Mv Lomonosov]. - Moscow, 2015. - 34 p.
5. Zalibekova DZ. (2013) The problems of the tax burden of the tax on personal income. Science and business: ways of development. №12 (30). Access window: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21315267>
6. Ministry of Finance of the Russian Federation. Brief information on the execution of the consolidated budget of the Russian Federation and state extra-budgetary funds (billion rubles). Access window: https://www.minfin.ru/en/en/statistics/conbud/?id_65=93449&page_id=3863&popup=Y&area_id=65#
7. (2014) Tax on personal income: the mechanism of collection and ways to improve efficiency at the present stage: the author's abstract dis. ... Candidate of Economic Sciences: 08.00.10 / Kakhriyanov Ruslan Alderovich; [Place of protection: Dagestan. state un-t] - Makhachkala, - 21 p.
8. (2017) Taxation of personal income: the factors of formation and methods of improvement: the author's abstract dis. ... Candidate of Economic Sciences: 08.00.10 / Bamataliev Abdul-Vakhit Betersultanovich; [Place of protection: North. - Oset. state un-t them. K.L. Khetagurov]. - Vladikavkaz, - 26 p.
9. (2016) Taxation of personal income in Russia: prospects for reform and assessment of fiscal effects: author's abstract dis. ... Candidate of Economic Sciences: 08.00.10 / Ulyana Vyacheslavovna Ashmarina; [Place of protection: Volgogr. state un-t] - Volgograd, - 29 p.
10. (2016) Ogorodnikova, I. V. Sysoev, V. V. Aspects of tax policy: directions of efficiency at the regional level. Bulletin of the Tyumen State University. Socio-economic and legal research. №1, t. 2.
11. (2015) Prospects for reforming the personal income tax as an instrument of the social policy of the state: author's abstract dis. ... Candidate of Economic Sciences: 08.00.10 / Izotova Olga Igorevna; [Place of protection: Financial University under the Government of the Russian Federation]. - Moscow, - 26 p.
12. The development of the social function of taxes and taxation in modern Russia: abstract of dis. ... Candidate of Economic Sciences: 08.00.10 / Zotova Julia Viktorovna; [Place of protection: Ros. state social un-t] - Moscow, 2013. - 26 p.
13. Safiullin M. A. (2012) Priorities of the development of the tax system of the Russian Federation: a view from the region. Kazan economic bulletin. № 2 (2). Pp. 72-76. Access window: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20144421>
14. Federal Statistics Service. Information about the annual GDP at current prices. Access window: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/vvp-god/tab1.htm
15. Formation and implementation of socially oriented regional tax policy: abstract of thesis. ... doctor of economic sciences: 08.00.10 / Tyurina Julia Gabdrashitovna; [Place of protection: Growth. state economy un-t "RINH"]. - Rostov-on-Don, 2016. - 50 p.
16. United Nations Development Program. The 2016 Human Development Report. Access window: <http://hdr.undp.org/en/2016-report>