

ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ НЕОБЛАГАЕМОГО НАЛОГОМ МИНИМУМА В ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2015 Ю.А. Федосеева, М.В. Симонова*

Ключевые слова: необлагаемый налогом минимум, налоговые вычеты, стандартные вычеты, государственное регулирование, заработная плата, налог на доходы физических лиц.

Анализируются возможности применения необлагаемого налогом минимума по налогу на доходы физических лиц в контексте реализации косвенных методов государственного регулирования заработной платы.

Современная система налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации существует около двадцати лет. В течение этого периода времени в законодательство данной сферы вносилось множество поправок, предпринимались кардинальные изменения. Но до сих пор налогообложение доходов физических лиц не превратилось в действенный инструмент государственного регулирования заработной платы, что можно подтвердить следующими фактами:

- ◆ отсутствует необлагаемый налогом минимум, который призван гарантировать наименьшему работнику минимальный объем денежных средств, достаточный для воспроизводства рабочей силы;

- ◆ необоснованно низки величины вычетов на детей, что не оказывает существенного влияния на материальное положение семей с детьми, не решает задачи их социальной защиты;

- ◆ основанная на плоской шкале ставка налога на доходы физических лиц не только не решила проблему дифференциации заработной платы между различными категориями работников, но и способствует дальнейшему углублению различий в оплате труда;

- ◆ большой сегмент теневых доходов приносит существенный убыток экономике Российской Федерации;

- ◆ слабая перераспределительная способность налогообложения доходов обусловливает использованием различных механизмов уклонения от налогов в основном высокооплачиваемыми категориями работников;

- ◆ налогообложение заработанных доходов с учетом возможности использования социальных и имущественных налоговых вычетов высокооплачиваемыми слоями населения носит регрессивный характер¹.

Исследователями проблем налогообложения доходов физических лиц рассматриваются три варианта его реформирования: увеличение налоговых вычетов, введение прогрессивной шкалы налогообложения и использование семейного налогообложения. Многие предложения основаны на опыте развитых зарубежных стран. В силу различных причин, таких как нестабильность в экономике страны, низкая налоговая культура, в настоящее время в Российской Федерации невозможно введение ни прогрессивной шкалы налогообложения, ни семейного налогообложения.

По нашему мнению, на данном этапе предпочтительным остается повышение стандартных налоговых вычетов через введение необлагаемого минимума доходов (НМД). Через увеличение НМД можно повлиять на прогрессивность налогообложения доходов физических лиц, данное изменение может стать альтернативой прогрессивной шкалы налогообложения. При этом вопрос об увеличении существующих стандартных вычетов назрел давно, с тех пор, как они перестали оказывать какое-либо влияние на большинство налогоплательщиков.

Особое значение в современных условиях имеет введение стандартного налогового вычета в виде необлагаемого минимума до-

* Федосеева Юлия Александровна, ст. преподаватель Оренбургского государственного университета. E-mail: fedoseeva_y@mail.ru; Симонова Марина Викторовна, доктор экономических наук, зав. кафедрой экономики труда и управления персоналом Самарского государственного экономического университета. E-mail: m.simonova@mail.ru.

хода, необходимого для минимального обеспечения потребностей человека.

Считаем, что размер необлагаемого минимума доходов должен соответствовать минимальному размеру оплаты труда (МРОТ), устанавливаемому на федеральном уровне. Величина МРОТ носит законодательный характер, определяется ежегодно в предшествующем периоде и отражает реальные перспективы в отношении будущей минимальной стоимости рабочей силы и уровня бедности населения в стране. Величина же прожиточного минимума, по нашему мнению, не может быть определена в качестве базового критерия НМД, так как она рассчитывается на региональном уровне с учетом ретроспективных данных.

По нашему мнению, индексация НМД должна происходить ежегодно с учетом меняющихся экономических условий и параметров установления величины МРОТ. Если размер стандартного налогового вычета в виде НМД будет соответствовать установленному федеральному МРОТ, то налоговые вычеты, предусмотренные ст. 218 НК РФ в размере 3 тыс. руб. и 500 руб., можно будет отменить без ущерба для налогоплательщика².

С учетом вышеизложенного представляется целесообразным введение в практику налогообложения стандартного налогового вычета в виде необлагаемого минимума доходов на уровне величины минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом. Данную норму следует отобразить в ст. 218 НК РФ.

Вычет в указанном размере должен предоставляться в отношении трудовых доходов, облагаемых по ставке 13 %. Вычет должен иметь ограничение по предоставлению и действовать до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит величину, равную МРОТ · 12 месяцев.

Рассмотрим влияние увеличенного стандартного налогового вычета в виде НМД на уровне действующего МРОТ на доходы налогоплательщиков. Используя данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации о средней начисленной заработной плате в месяц по десяти категориям работников, рассчитаем их выго-

ду после использования увеличенного стандартного налогового вычета, изменения прогрессивности налогообложения доходов физических лиц и изменения уровня дифференциации доходов населения.

В первую очередь рассмотрим влияние стандартного налогового вычета в виде НМД для работников, не имеющих детей. Наши расчеты будут затрагивать только доходы от заработной платы. Предполагается, что работники получают свой доход равномерно в течение года (табл. 1).

Например, у работника с доходом в 5040 руб. в месяц, относящегося к наименее оплачиваемой категории, совокупный годовой доход равен 60 480 руб. Соответственно, данная категория работников будет освобождаться от налогообложения трудовых доходов в течение года.

При доходе 8084 руб. в месяц совокупный годовой доход работника будет равен 97 008 руб., поэтому он может использовать вычет в размере 5205 руб. семь раз (62 460 руб. / 8084 руб.), или в общей сумме за год 36 435 руб. Сумма налога на доходы физических лиц с учетом вычета за год у данного работника составила 7874 руб. ((8084 руб. · 12 месяцев - 5205 руб. · 7 месяцев) · 13 %), средняя начисленная заработная плата после налогообложения за год составила 89 134 руб. (97 008 руб. - 7874 руб.).

Таким образом, выгода от применения стандартного вычета за год определяется как произведение общей суммы использованного вычета за год и налоговой ставки 13 % (5205 руб. · 7 месяцев · 13 %) и равна 4736,55 руб. Реальная ставка налога на доходы физических лиц в итоге составила 8,12 % (отношение суммы налога с учетом вычета к средней начисленной заработной плате за год). По другим категориям работников данные показатели определяются аналогично.

Введение всеобщего необлагаемого минимума доходов на уровне МРОТ способно положительно повлиять на прогрессивность налогообложения доходов физических лиц. Наибольшую выгоду получают работники, относящиеся к наименее оплачиваемой группе 1 (в первой подгруппе налог не уплачивается полный календарный год, во второй подгруппе вычет предоставляется 7 месяцев).

Таблица 1

Влияние введения всеобщего необлагаемого минимума доходов на уровне федерального МРОТ на прогрессивность налогообложения доходов физических лиц и уровень дифференциации доходов населения

Группа населения по уровню заработной платы	Средняя начисленная заработная плата в месяц, руб.	Средняя начисленная заработная плата за год, руб.	Сумма использованного вычета за год, руб.	Сумма налога с учетом вычета, руб.	Средняя начисленная заработная плата за год после налогообложения с учетом вычета, руб.	Выгода налогоплательщика после использования вычета, руб.	Реальная ставка налога на доходы физических лиц, %
			Стандартный налоговый вычет на налогоплательщика в размере 5205 руб. действует до месяца (на 2013 г.), в котором доход налогоплательщиков, облагаемый по ставке 13 % и исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговыми агентами, предоставляющим указанный вычет, превысил 62460 руб.				
Первая	5040	60 480	62 460	данный налогоплательщик не уплачивает налог		0	0
	8084	97 008	36 435	7874,49	89 133,51	4736,55	8,12
Вторая	11 031	132 372	26 025	13 825,11	118 546,89	3383,25	10,44
	13 446	161 352	20 820	18 269,16	143 082,84	2706,60	11,32
Третья	17 380	208 560	15 615	25 082,85	183 477,15	2029,95	12,03
	21 048	252 576	10 410	31 481,58	221 094,42	1353,30	12,46
Четвертая	25 789	309 468	10 410	38 877,54	270 590,46	1353,30	12,56
	31 593	379 116	5205	48 608,43	330 507,57	676,65	12,82
Пятая	41 745	500 940	5205	64 445,55	436 494,45	676,65	12,86
	92 505	1 110 060	0	144 307,80	965 752,20	0	13
Коэффициент фондов, в разгах	-	10,229	-	-	7,865	-	-

Источник: Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>.

Наименьшую выгоду получают работники пятой группы: в первой подгруппе вычет предоставляется 1 месяц, во второй подгруппе налогоплательщик лишен права на получение вычета. Выгода налогоплательщика от получения вычета и доля налога в зарплате работника после использования вычета увеличиваются прямо пропорционально уровню зарплаты. Коэффициент фондов после налогообложения сокращается на четверть (с 10,229 до 7,865), что существенно для результативности действия одного инструмента.

Обратимся к расчету влияния необлагаемого минимума доходов на уровне федерального МРОТ на поступления налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет Российской Федерации на примере данных за 2013 г. (табл. 2).

По состоянию на ноябрь 2013 г. в Российской Федерации было 75,2 млн чел./ занятого экономически активного населения³. Пользуясь официальными данными Феде-

ральной службы государственной статистики о распределении численности работников по размерам начисленной заработной платы в экономике Российской Федерации за ноябрь 2013 г. в процентах, определим их абсолютное значение.

Затем установим среднюю сумму начисленной заработной платы внутри интервала для упрощения дальнейших вычислений.

Потери консолидированного бюджета Российской Федерации от использования увеличенного вычета одним работником за год определяются как произведение суммы использованного вычета за год одним работником и ставки налога 13 %.

Потери консолидированного бюджета Российской Федерации от использования необлагаемого минимума доходов группой работников исчисляются путем умножения численности работников, сгруппированных по размерам начисленной заработной платы (в миллионах человек), на сумму потерь консолидированного бюджета Российской

Таблица 2

Влияние введения всеобщего необлагаемого минимума доходов на уровне федерального МРОТ на потери консолидированного бюджета Российской Федерации (по данным 2013 г.)

Численность работников по размерам начисленной заработной платы, млн чел.	Интервал годового дохода, руб.	Средняя сумма начисленной заработной платы внутри интервала, руб.	Количество месяцев в году, в которых действует увеличенный стандартный вычет	Сумма использованного вычета за год одним работником, руб.	Потери консолидированного бюджета РФ от использования увеличенного вычета одним работником, руб.	Потери консолидированного бюджета РФ от использования увеличенного вычета группой работников, млн руб.
1,13	до 4200,0	2100	12	62 460	8120	9175,4
3,53	4200,1 - 5000,0	4600,05	12	62 460	8120	28 662,9
2,48	5000,1 - 5800,0	5400,05	11	57 255	7443	18 459,0
5,19	5800,1 - 7400,0	6600,05	9	46 845	6090	31 606,3
4,96	7400,1 - 9000,0	8200,05	8	41 640	5413	26 849,5
4,96	9000,1 - 10 600,0	9800,05	6	31 230	4060	20 137,1
9,32	10 600,1 - 13 800,0	12 200,05	5	26 025	3383	31 531,9
8,35	13 800,1 - 17 000,0	15 400,05	4	20 820	2707	22 600,1
7	17 000,1 - 20 200,0	18 600,05	3	15 615	2030	14 209,7
7,93	20 200,1 - 25 000,0	22 600,05	3	15 615	2030	16 097,5
9,48	25 000,1 - 35 000,0	30 000,05	2	10 410	1353	12 829,3
5,94	35 000,1 - 50 000,0	42 500,05	2	10 410	1353	8038,6
3,08	50 000,1 - 75 000,0	62 500,05	1	5205	677	2084,1
1,88	75 000,1 - 80 000,0	77 500,05	1	5205	677	1272,1
Итого потери консолидированного бюджета РФ от использования необлагаемого минимума доходов работниками, млн руб.						243 553,5

Источник: Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/>

Федерации от использования увеличенного вычета одним работником в данной группе. Суммирование данных результатов будет равно сумме потерь консолидированного бюджета Российской Федерации от использования увеличенного вычета для всего занятого экономически активного населения нашей страны.

Консолидированный бюджет Российской Федерации потерял бы, по нашим подсчетам, 243 553,5 млн руб., или 1,17 % общей суммы доходов консолидированного бюджета в 2013 г. Потери могли быть в определенной степени компенсированы отменой двух стандартных налоговых вычетов в (3000 руб. и 500 руб.), а также увеличением поступлений от других налогов, обусловленных ростом платежеспособного спроса низкооплачиваемых групп населения⁴.

С учетом вышеизложенного можно выделить следующие преимущества введения всеобщего необлагаемого минимума доходов на уровне федерального МРОТ. Главным из них является уменьшение налоговой

нагрузки на бедное и малообеспеченное рабочее население, численность которого в Российской Федерации стабильно остается достаточно высокой. Следующим преимуществом предлагаемых изменений станет упрощение администрирования налога на доходы физических лиц. Во-первых, будут отменены стандартные налоговые вычеты в размере 3000 руб. и 500 руб., во-вторых, схема предоставления необлагаемого минимума доходов не изменится, он по-прежнему будет применяться с ограничением порогового значения (МРОТ · 12 месяцев), в-третьих, вычеты на детей, социальные и профессиональные вычеты на какой-то период останутся неизменными.

Необходимые средства для реализации введения необлагаемого минимума по налогу на доходы физических лиц могут быть изысканы за счет увеличения поступлений от налога на добавленную стоимость и налога на прибыль организаций, что неизбежно произойдет в связи с общим ростом платежеспособного спроса населения.

Таким образом, введение необлагаемого минимума доходов в размере МРОТ должно стать первым шагом к дальнейшему совершенствованию практики государственного регулирования заработной платы. В целях снижения уровня дифференциации заработной платы и сокращения уровня бедности работающего населения в дальнейшем необходима ежегодная индексация необлагаемого налогом минимума. В последующем целесообразно ввести прогрессивную шкалу налогообложения по налогу на доходы физических лиц, рассмотреть возможность применения семейного налогообложения.

¹ Федосеева Ю.А., Симонова М.В. Проблемы практики применения косвенных методов государственного регулирования заработной платы в Российской Федерации // Вестник Самарского государственного экономического университета. Самара, 2015. №8 (130). С. 105-112.

² Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая : [по состоянию на 25.02.2015 : коммент. послед.изм.]. М. : Юрайт, 2015. 718 с.

³ Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL: <http://www.minfin.ru>.

⁴ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>.

Поступила в редакцию 18.11.2015 г.