

# Анализ действующей модели налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации

## Analysis of the Current Model of Taxation of Personal Income in the Russian Federation

DOI: 10.12737/2306-627X-2022-12-4-85-89

Получено: 30 августа 2023 г. / Одобрено: 07 сентября 2023 г. / Опубликовано: 25 декабря 2023 г.

**Староверова О.В.**Д-р юр. наук, канд. экон. наук, доцент, профессор,  
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет  
им. Г.В. Плеханова», г. Москва**Staroverova O.V.**Doctor of Juridical Sciences, Candidate of Economic Sciences, Associate  
Professor, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow**Аннотация**

Статья посвящена анализу действующей модели налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации; сравнительному анализу возможных решений по совершенствованию налоговой системы Российской Федерации в части НДФЛ на основе литературных и юридических источников, а также исследованию проблем практики взимания НДФЛ и динамики поступления НДФЛ в бюджеты регионов Российской Федерации.

**Ключевые слова:** налог на доходы физических лиц, прогрессивное налогообложение, налоговая система, элементы НДФЛ, ставки.

**Abstract**

The article is devoted to the main instruments of tax incentives for investment activities in the Russian Federation; the analysis of the main mechanisms of tax incentives for investment activity is given; the instruments of tax incentives for investment activities in foreign countries are analyzed, ways of improvement are proposed within the framework of state support for tax incentives for investment activities.

**Keywords:** tax incentives, investment activity, tax incentives, tools.

### 1. ВВЕДЕНИЕ

Налог на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) — прямой налог, рассчитываемый посредством умножения налоговой базы на ставку налогообложения; является прямым налогом, исчисляемым в процентах от совокупного дохода (учитываются доходы как в денежной, так и в натуральной форме). В общем случае плательщиками НДФЛ являются налоговые резиденты Российской Федерации (п. 1 ст. 207 НК РФ). Оплата по НДФЛ производится посредством налоговых агентов, в роли которых часто выступают организации, выплачивающие доходы физическим лицам, например, работодатель может удерживать налог из доходов физического лица и направлять его в налоговые органы (ст. 226 НК РФ).

Объектом налогообложения по НДФЛ является (ст. 209 НК РФ):

- а) доход, полученный от источников в РФ и (или) от источников за ее пределами — для физлиц — налоговых резидентов РФ;
- б) доход, полученный от источников в РФ — для физлиц-нерезидентов.

Среди основных целей взимания НДФЛ можно выделить обеспечение государства финансовыми ресурсами и обеспечение справедливого распределения денежных средств между гражданами страны. В рамках проводимого в данной статье анализа будут рассмотрены эти аспекты налогообложения по НДФЛ и сделаны выводы об эффективности существующей модели налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации. Кроме того, в работе на основе теоретических исследований и анализа литературных источников ставится задача о

разработке (посредством консолидации рекомендаций различных авторов) рекомендаций по повышению социально-экономической ценности НДФЛ и развитию его потенциала в рамках существующей фискальной системы Российской Федерации, как одного из важнейших источников формирования региональных бюджетов (п. 2 ст. 56 БК РФ).

Налоговой базой при расчёте НДФЛ является доход, полученный налоговыми резидентами Российской Федерации (или лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, но получающие доход от деятельности на её территории). Среди основных источников формирования доходов, с которых взимается НДФЛ числятся доходы от трудовой деятельности, доходы от реализации недвижимого имущества, ценных бумаг (и дивиденды по ним), пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, доходы от владения авторскими правами, доходы от сдачи в аренду транспортных средств или недвижимого имущества и т.д. С более подробным списком можно ознакомиться в ст. 208 НК РФ. При этом налоговая база определяется отдельно для каждого вида доходов физического лица.

Распределение НДФЛ по уровням бюджета Российской Федерации обозначается в Бюджетном кодексе Российской Федерации. В общем случае, за исключением некоторых особых случаев, НДФЛ распределяется следующим образом: 85% направляется в региональный бюджет, 15% — в местный. При этом важно понимать, что в доходной части региональных бюджетов НДФЛ, как правило, составляет наибольшую долю. Так, например, в 2022 г. в кон-

солидированный бюджет Российской Федерации от налогоплательщиков, зарегистрированных в г. Москве, поступило 1 трлн 684,6 млрд руб. за счёт налога на доходы физических лиц, что составило 37% от общей суммы налоговых поступлений из города федерального значения [1]. Таким образом, НДФЛ не только основной источник налоговых поступлений в региональный бюджет, но ещё и на практике стабильный источник, так как взимается с доходов всех трудоустроенных граждан Российской Федерации по единой налоговой ставке (кроме редких случаев исключений). А поскольку сведения о её начислении централизованно предоставляют работодатели, от его уплаты сложно уклониться в случае трудоустройства по официальному договору [2].

Рассмотрим подробнее два основных аспекта, на которые с позиции государственного регулирования может оказывать влияние НДФЛ в мировой практике. В первую очередь налог направлен на формирование стабильных денежных поступлений в бюджет государства. Так, в составе налоговых поступлений в бюджеты высокоразвитых государств НДФЛ составляет до 60% (прим.: Швеция — 57%, Дания — 56%, Австрия — 55%) [4]. Наиболее высокое соотношение характерно для стран с прогрессивной системой налогообложения. При этом средним показателем по миру для 2023 г. является приблизительно 25–26%. Для России этот показатель составляет 18% и продолжает снижаться. Это связано с относительно низкими средними доходами населения страны и отсутствием той самой прогрессивной шкалы налогообложения. При этом важно отметить, что в рамках региональных бюджетов крупных экономических центров страны (Москва и Санкт-Петербург) НДФЛ занимает ключевое место в доле налоговых поступлений, в то время как в других регионах этот показатель оказывается ниже. Таким образом, сказывается централизация деловой активности в Российской Федерации, обеспеченная сосредоточением трудоспособного населения вокруг городов федерального значения, большому спросу на труд в этих регионах и, соответственно, более рыночно справедливому распределению доходов. И, хотя Москва оказывается далеко впереди по доле НДФЛ в составе налоговых поступлений в региональный бюджет, такая ситуация пагубно сказывается на состоянии консолидированного бюджета в этой части.

Другим важным аспектом взимания НДФЛ является перераспределение доходов физических лиц с целью централизованного управления спросом и как таковым выравниванием социально-экономической ситуации в стране. Зачастую для этих целей используется прогрессивная модель налогообложения. Она

подразумевает установление ставки налогообложения в прямой зависимости от дохода плательщика, т.е. чем выше доход, тем выше ставка налогообложения. В России подобная система не используется. Согласно данным множества исследований, в Российской Федерации доходы населения распределены неравномерно, из-за чего возникает ситуация социальной несправедливости, с которой должна справляться фискальная система в части взимания НДФЛ [3]. Тем не менее, поскольку прогрессивная шкала налогообложения не используется, налог на доходы физических лиц не может выполнять своей функции сглаживания неравномерности личных доходов населения. Применение единой ставки налогообложения кажется малоэффективным инструментом и способно, наоборот, оказаться фактором усугубления социально-экономического неравенства граждан в отношении фискальной политики государства [13].

Отдельного внимания заслуживает Приказ ФНС России от 15.10.2021 № ЕД-7-11/903@ (ред. от 29.09.2022) «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме», являющимся последним на данный момент существенным изменением в порядке уплаты НДФЛ и введшим новые правила и льготы при декларации доходов от операций с недвижимостью. Так, теперь в декларации 3-НДФЛ можно не указывать доходы от продажи недвижимости или другого имущества (за исключением ценных бумаг) до истечения трех или пяти лет владения им [1]. Другим важным источником является Федеральный закон от 23.11.2020 № 372-ФЗ, устанавливающий порядок уплаты налога на доходы физических лиц по ставке, подобной прогрессивной, на период перехода от единой налоговой ставки к налоговой ставке, зависящей от доходов физлица.

Исходя из последних новаций в вопросах взимания НДФЛ, можно сделать вывод, что главные изменения, направленные на выравнивание доходов граждан средствами НДФЛ состоят во введении квот и налоговых льгот (освобождающих отдельные группы граждан от уплаты налогов, гарантирующие им вычеты или снижающих налоговое бремя) [5]. Эффективность этого подхода будет рассмотрена в статье далее.

Среди учебно-методических источников были проанализированы такие учебники, как *Ткачева О.Н., Степанова Л.А.* «Налоги и налогообложение», в котором обозначаются правила и порядки вычисления налога, включающие порядок расчёта налоговой базы и определяются налоговые ставки для разных

категорий доходов граждан. Кроме того, рассмотрен учебник за авторством М.М. Шадурской, Е.А. Смородиной «Налоговая система Российской Федерации», в котором описывается порядок распределения налогов по уровням бюджетов Российской Федерации, функции отдельных налогов, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, принципы и элементы налогообложения.

Нельзя не согласиться с заключениями экспертов в области налогообложения, особенно в части сравнения с мировой практикой и подведением выводов об эффективности налогообложения доходов физических лиц в РФ. Среди таких источников можно выделить статьи М.Л. Дедусенко и М.О. Прудниковой «Фискальное содержание налога на доходы физических лиц и факторы, влияющие на его поступление» (2017), Р.А. Кахриманова «Налог на доходы физических лиц (механизм взимания и пути повышения эффективности на современном этапе)» (2016) и Л.С. Дмитриевой «Анализ роли налога на доходы физических лиц в формировании доходов в консолидированном бюджете на субрегиональном уровне» (2017). Важно отметить, что сами по себе использованные источники комплексно и с разных позиций описывают порядок исчисления НДФЛ в Российской Федерации и высказывают различные взгляды на эффективность этой системы [2]. Именно комплексный анализ всего разнообразия источников, проведённый в рамках этой статьи, позволяет сформировать представление о функционировании системы централизованного взимания налога на доходы физических лиц и влиянии такой системы на экономико-социальные условия в Российской Федерации.

## 2. МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В рамках проделанной работы, наибольшую роль на анализ фактического порядка исчисления НДФЛ оказывают нормативные правовые акты. Они позволяют сформулировать общее представление о порядке уплаты и величине уплачиваемого налога. Более конкретное понимание непосредственного порядка уплаты «на практике» позволяет получить

анализ бухгалтерской отчётности реально функционирующих предприятий, а также открытые публикации по итогам деятельности ФНС. Благодаря анализу этих сведений была получена конкретная информация о влиянии НДФЛ на деятельность организаций внутри Российской Федерации, в частности, и на фискальную систему и её влиянии на социально-экономические процессы в целом [7].

## 3. РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Действующая модель уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации подразумевает, как уже говорилось ранее, отдельный порядок расчёта для каждого типа доходов налогоплательщика и единые условия по налоговой ставке, не зависящие от объёмов дохода. Исходя из данных, представленных Федеральной налоговой службой, доля финансовых поступлений в консолидированный бюджет, приходящаяся на НДФЛ, находится на стабильном уровне последние несколько лет (табл. 1).

При этом именно в 2021 г. наблюдалось резкое сокращение доходов консолидированного бюджета в разрезе налога на доходы физических лиц. Для государства это может быть индикатором сокращения реальных доходов населения [8] (табл. 2), что может отразиться на производительности отечественной экономики.

Согласно данным, представленным в табл. 2, реальные среднедушевые доходы населения растут. Однако, используя статистические методы расчёта средних взвешенных данных, можно заключить, что реальные среднедушевые доходы растут только на уровне наиболее богатых, так как доходы консолидированного бюджета по НДФЛ имеют обратную зависимость от предоставляемых данных о доходах населения. Такое влияние может оказывать рост налоговой базы у отдельных налогоплательщиков, а не у всей массы населения, облагаемой НДФЛ по единой ставке.

Как известно, прогрессивная ставка налогообложения по НДФЛ была отменена в 2001 г. До этого она колебалась (в зависимости от доходов физического лица, между 12% и 30%). С января 2021 г. была

Таблица 1

Поступление налоговых платежей и сборов, администрируемых Федеральной налоговой службой, в консолидированный бюджет Российской Федерации

	Консолидированный бюджет				Из него федеральный бюджет			
	2018	2019	2020	2021	2018	2019	2020	2021
Всего	21328,00	22737,00	21013,90	28530,80	11926,60	12611,50	10978,40	15879,70
Налог на доходы физических лиц	3653,00	3955,20	4251,90	4882,60	–	–	–	1990,70
Процент от общих поступлений	17	17	20	17				13

Источник: по основе данных ФНС России<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> [https://www.nalog.gov.ru/rn12/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/12146227](https://www.nalog.gov.ru/rn12/related_activities/statistics_and_analytics/12146227)

Таблица 2

## Среднедушевые денежные доходы населения Российской Федерации

2021 год			
1 квартал	32 981	102,8	75,4
2 квартал	38 645	115,4	117,2
3 квартал	41 079	116,0	106,3
4 квартал	48 173	110,2	117,3
Год	40 304	111,2	
2022 год <sup>3)</sup>			
1 квартал	37 136	113,7 <sup>4)</sup>	77,8 <sup>4)</sup>
2 квартал	44 168	115,4 <sup>4)</sup>	118,9
3 квартал	44 689	109,9 <sup>4)</sup>	101,2
4 квартал <sup>5)</sup>	53 428	112,0 <sup>4)</sup>	119,6
Год <sup>5)</sup>	44 937	112,6 <sup>4)</sup>	
2023 год <sup>3)</sup>			
1 квартал <sup>5)</sup>	41 709	112,3	78,1
2 квартал <sup>5)</sup>	47 798	108,2	114,6

Источник: на основе данных Федеральной службы государственной статистики<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> <https://rosstat.gov.ru/folder/13397>

совершена попытка возвращения к более прогрессивной системе налогообложения. Для НДФЛ были установлены следующие условия:

- 13%, если совокупность налоговых баз за налоговый период менее 5 млн руб. или равна этой сумме;
- 650 тыс. рублей и 15% от совокупности налоговых баз свыше 5 млн руб.

Это некоторым образом должно сгладить неравенство в доходах разных групп населения. Однако здесь возникает проблема дополнительной верификации предоставляемой в налоговые органы информации. Кроме того, прогрессивная ставка налога в её актуальном виде подразумевает разделение на две группы, среди которых нет группы сверхбогатых, ставка налога для которых должна быть особенно высокой для целей выравнивания доходов населения [14].

#### 4. ОБСУЖДЕНИЕ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ (IMRAD)

На основании данных экспертов автору удалось выделить следующие факторы, влияющие на величину поступления налога на доходы физических лиц в бюджет. Среди них стоит обратить внимание на среднедушевой денежный доход населения, среднегодовую заработную плату, среднегодовую численность населения, занятого в экономике, и индекса роста потребительских цен [6]. Таким образом, можно заключить, что судить о влиянии порядка исчисления НДФЛ на уровень качества жизни в государстве нужно не столько по абсолютным цифрам, сколько по соотношению доходов в абсолютном выражении к степени обязательств перед государством, выраженным в налоговой ставке. Так, можно считать, что единственным эффективным инструментом нормализации социально-экономической

ситуации в Российской Федерации посредством фискальной политики будет постепенное введение динамической нелинейной системы налоговых ставок по НДФЛ. Важным фактором здесь является место НДФЛ в системе федерализма России. Составляя основную часть налоговых доходов субъектов федерации, НДФЛ становится инструментом децентрализации доходов по низкоуровневым бюджетам Российской Федерации в зависимости от вклада региона в экономическое развитие и производство. Таким образом, система налогообложения в своей структуре должна мотивировать производства регистрироваться и уплачивать налоги в отделённых от центра субъектах, обеспечивая тем самым рабочие места и стимулируя локальное производство. Эту методологию можно реализовывать на основе географического объединяющего фактора или на основе производственной сферы, характерной для отдельных регионов и обеспечивающей его экономическую самостоятельность.

Подводя итог исследованию, можно заключить, что на данный момент фискальная система Российской Федерации не обеспечивает равномерного распределения доходов. Несмотря на тенденцию к «прогрессивности», закладываемую на уровне новых законодательных инициатив Государственной Думы, на практике налоговые органы в вопросе НДФЛ в 2023 г. сталкиваются с рядом проблем. Во-первых, на фоне политических изменений Россия существенно теряет в трудовых ресурсах из-за миграции населения. Это также должно стимулировать развитие идеи прогрессивного налогообложения с целью сглаживания негативных последствий оттока рабочей силы и его влияния на налоговые доходы по НДФЛ в абсолютных значениях [7].

## Литература

1. Федеральная налоговая служба. Отчёт от 15.02.2023 «Итоги работы УФНС России по г. Москве за 2022 год» [Электронный ресурс]. — URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities\\_fts/13156809/?ysclid=lo2ryqh86b351993599](https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/13156809/?ysclid=lo2ryqh86b351993599)
2. Арутюнян Г.А. Налог на доходы физических лиц как механизм стимулирования экономического развития [Текст] / Г.А. Арутюнян // Инновации как инструмент развития и модернизации экономики: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Казань, 26 ноября 2019 г. — Казань: Агентство международных исследований, 2019. — С. 10–14.
3. Ахметова Г.Р. Налог на доходы физических лиц на современном этапе: способы совершенствования и реформирования системы [Текст] / Г.Р. Ахметова, О.К. Зуева. Уфа: Изд-во Уфимского гос. авиационного технического ун-та, 2017.
4. Гражданкина О.А. Сравнительный анализ потенциалов НДФЛ в различных странах [Текст] / О.А. Гражданкина, В.А. Гражданкин, С.В. Шапошникова // Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2013. — № 4. — С. 30–32.
5. Греков И.Е. О несостоятельности доводов сторонников плоской шкалы налога на доходы физических лиц [Текст] / И.Е. Греков, О.В. Сенина // Финансы и кредит. — 2015. — № 30. — С. 18–28.
6. Дедусенко М.Л. Фискальное содержание налога на доходы физических лиц и факторы, влияющие на его поступление [Текст] / М.Л. Дедусенко, М.О. Прудникова // Молодой ученый. — 2014. — № 7. — С. 327–331.
7. Дмитриева Л.С. Анализ роли налога на доходы физических лиц в формировании доходов в консолидированном бюджете на субрегиональном уровне [Текст] / Л.С. Дмитриева; под ред. С.В. Кузьмина. — Казань: Индивидуальный предприниматель Кузьмин Сергей Владимирович, 2017. — С. 39–42.
8. Кахриманов Р.А. Налог на доходы физических лиц (механизм взимания и пути повышения эффективности на современном этапе) [Текст] / Р.А. Кахриманов. — Махачкала, б/г. — 168 с.
9. Мухамедова С.В. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц в России, на основе опыта зарубежных стран / С.В. Мухамедова // Проблемы управления, экономики, политики и права в глобализирующемся мире: Сборник тезисов докладов Фестиваля науки ЮРИУ РАНХиГС, Ростов-на-Дону, 17–22 апреля 2017 г.
10. Практика применения НДФЛ [Текст] // Налоговый вестник. — 2014. — № 4. — С. 11.
11. Приказ ФНС России от 15.10.2021 № ЕД-7-11/903 (ред. от 29.09.2022) «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме» [Текст]. — URL: <http://pravo.gov.ru>
12. Староверова О.В. Перспективы внедрения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц в России [Текст] / О.В. Староверова, Г.М. Епифанов // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2023. — Т. 4. — № 6. — С. 160–166.
13. Семидоцкая Н.В. Налог на доходы физических лиц в Российской Федерации на современном этапе [Текст] / Н.В. Семидоцкая // Сборник статей по итогам проведения IV Международной научно-практической конференции. — Ростов н/Д, 2021.

## References

1. Federal Tax Service. Report dated 02/15/2023 «Results of the work of the Federal Tax Service of Russia in Moscow for 2022» [Electronic resource]. URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities\\_fts/13156809/?ysclid=lo2ryqh86b351993599](https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/13156809/?ysclid=lo2ryqh86b351993599)
2. Harutyunyan G.A. Personal income tax as a mechanism for stimulating economic development // Innovations as a tool for the development and modernization of the economy: a collection of articles on the results of the International Scientific and Practical Conference, Kazan, November 26, 2019. Kazan: Agency for International Studies, 2019, pp. 10–14.
3. Akhmetova G.R., Zueva O.K. Personal income tax at the present stage: ways to improve and reform the system. Ufa: Ufa State Aviation Technical University, 2017.
4. Grazhdankina O.A., Grazhdankin V.A., Shaposhnikova S.V. Comparative analysis of personal income tax potentials in various countries // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law, 2013, no. 4, pp. 30–32.
5. Grekov I.E., Senina O.V. On the insolvency of the arguments of supporters of a flat scale of personal income tax // Finance and credit, 2015, no. 30, pp. 18–28.
6. Dedusenko M.L., Prudnikova M.O. Fiscal content of personal income tax and factors affecting its receipt // Young Scientist, 2014, no. 7, pp. 327–331.
7. Dmitrieva L.S. Analysis of the role of the personal income tax in the formation of income in the consolidated budget at the sub-regional level / Edited by S.V. Kuzmin. Kazan: Individual entrepreneur Kuzmin Sergey Vladimirovich, 2017, pp. 39–42.
8. Kakhrimanov R.A. Personal income tax (collection mechanism and ways to improve efficiency at the present stage). Makhachkala. 168 p.
9. Mukhamedova S.V. Prospects of reforming the personal income tax in Russia, based on the experience of foreign countries // Problems of management, economics, politics and law in a globalizing world: Collection of abstracts of the RANEPА YURIU Science Festival, Rostov-on-Don, April 17–22, 2017.
10. The practice of applying personal income tax // Tax Bulletin, 2014, no. 4, p. 11.
11. Order of the Federal Tax Service of Russia dated 10/15/2021 No. ED-7-11/903 (ed. dated 09/29/2022) «On Approval of the Personal Income Tax Return Form (Form 3-Personal Income Tax), the Procedure for Filling it out, as well as the format for submitting a personal income tax return in electronic form». URL: <http://pravo.gov.ru>
12. Staroverova O.V., Epifanov G.M. Prospects for the introduction of a progressive scale of taxation of personal income in Russia // Economics and management: problems, solutions, 2023, vol. 4, no. 6, pp. 160–166.
13. Semidotskaya N.V. Personal income tax in the Russian Federation at the present stage // Collection of articles on the results of the IV International scientific and practical conference. Rostov-on-Don, 2021.