

Налог на богатых: экономическая необходимость или социальное равенство

Углонова Елизавета Сергеевна

студентка 2 курса

Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

E-mail: liza.uglanova@mail.ru

Журавлева Ирина Александровна

д.ф.н., к.э.н., доц. Департамента налогов и налогового администрирования

Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

E-mail: IZhuravleva@fa.ru

**Налог на богатых: экономическая необходимость или социальное
равенство**

Uglanova Elizaveta Sergeevna

2nd year student

Financial University under the Government of the Russian Federation

Zhuravleva Irina Alexandrovna

Doctor of Philosophy, Candidate of Economic Sciences, Assoc. Department of Tax

and Tax Administration

Financial University under the Government of the Russian Federation

Tax on the Wealthy: Economic Necessity or Social Equality

Аннотация: В статье рассматривается налог на доходы физических лиц в России и зарубежных странах, основной акцент направлен на изучение причин введения прогрессивной шкалы налогообложения в России. Исследование налога на богатых проведено в двух аспектах: экономической необходимости и стремление к социальному равенству. Сделан акцент на необходимость поддержки социально незащищенных слоев общества.

Abstract: The article examines the tax on income of individuals in Russia and foreign countries, the main focus is on studying the reasons for the introduction of a progressive scale of taxation in Russia. The tax on the rich is considered in two aspects: economic necessity and the desire for social equality. Emphasis is placed on the need to support socially unprotected segments of society.

Ключевые слова: налог, прогрессивная шкала налогообложения, льготы, НДФЛ, экономическая необходимость, социальное равенство, налог на богатых

Keywords: tax, progressive scale of taxation, benefits, personal income tax, economic necessity, social equality, tax on the rich.

Многие экономически развитые страны современности имеют прогрессивную шкалу налогообложения. Данное явление носит противоречивый характер. Прогрессивная налоговая система имеет тенденцию собирать больше налогов, чем фиксированные или регрессивные налоги, поскольку самый высокий процент налогов взимается с самых высоких денежных сумм. Прогрессивный налог также требует от лиц, обладающих наибольшим объемом ресурсов, финансировать большую часть услуг государства, на которые полагаются все граждане и предприятия, таких как содержание дорог и общественная безопасность, выплаты социально-незащищенным слоям населения. Также необходимо отметить, что прогрессивное налогообложение является одним из важных инструментов снижения безработицы, по мнению представителей теории Кейнса.

Само понятие «налог на богатых» для российского законодательства подразумевает под собой взимание НДФЛ по повышенной ставке, отличной от обычной. До принятия Федерального закона от 23 ноября 2020 г. N 372-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период" можно было говорить, что в Российской Федерации (далее- РФ) плоская шкала НДФЛ, но как отметил В.В Путин, данная шкала себя изжила, она выполнила свою роль: позволила вывести доходы и зарплаты из тени. Он акцентировал на том, что информационные технологии позволят дифференцированно распределять налоговую нагрузку и направлять финансы в те сферы, в которые это необходимо, в частности в здравоохранение, как упомянуто в пояснительной записке к законопроекту Федерального закона, представленного выше.

С 2001 года и до конца 2020 года применялась фиксированная ставка 13% при расчете НДФЛ с доходов большинства физических лиц на территории нашей страны. С 1 января 2021 года данный порядок изменится следующим образом:

Период	До 5000 000 руб.	Свыше 5000 000 руб..
2001-2020гг.	13 %	13 %
С 1 января 2021г.	13 %	15 %

Новый порядок расчета НДФЛ скорее всего затронет индивидуальных предпринимателей (ИП), которые применяют ОСНО, при которой уплачивают НДФЛ по ставке 13%. Если данные ИП будут иметь доход свыше 5000000 рублей, то будет необходимо платить налог в бюджет по повышенной ставке, ИП следует рассмотреть вопрос перехода на Упрощенную систему налогообложения (УСНО) или на Патентную систему (ПС) в целях экономии.

Пример расчета НДФЛ по новым правилам (ставка 15%).

Директор ООО «Альфа» зарабатывает 700 000 руб. в месяц. С января по август 2021 года доход директора составит 5 600 000 руб. (5000 000(13%) и 600000(15%)). (650 000 x 8 мес.). За 8 месяцев НДФЛ директора организации составит:

1. 5 000 000 руб. * 13% = 650 000 руб. – сумма налога до превышения доходов в 5 000 000 руб. по ставке 13%;
2. 600000. * 15% = 90 000 руб. – сумма налога с дохода свыше 5 000 000 руб. по ставке 15%.

За оставшийся период с сентября по декабрь 2021 года НДФЛ с заработной платы директора следует исчислять только по ставке 15%, иначе говоря, ежемесячная сумма налога составит $700\,000 * 15\% = 105\,000$ руб.

Всего за 2021 г. директор получит доход в размере 700 000 руб. * 12 мес. = 8 400 000 руб. А общая сумма НДФЛ за год, которую удержат и перечислят в бюджет составит: 650 000 руб. + 90 000 руб. + 4 мес. x 105 000 руб. = **1 160 000 руб.**

Пример расчета НДФЛ по старым правилам (ставка 13%)

Директор ООО «Альфа» зарабатывает 700 000 руб. в месяц. С января по декабрь
 $700000 * 12 = 8\,400\,000$ - доход за 12 месяцев

НДФЛ за 12 месяцев по ставке 13% = **1092000 руб.**

Разница в 68 000 между «новым и старым» способами

Произведя необходимые расчеты методом подбора, можно определить, что минимальный размер дохода в месяц должен быть равен 417 000 руб, чтобы он попадал под ставку 15% (за 12 месяцев 5 004 000 рублей доход. По данным Мирового банка, такой доход имеют 0,5% взрослых жителей страны, то есть 570 тысяч человек. Если рассчитать минимум, который они принесут в бюджет то она составит: $650\,600 * 570\,000 = 370\,842\,000$ тыс. руб. Если учесть, что бюджет на 2022 год должен быть 20,6 трлн руб, то данные доходы 1% бюджета РФ 2022 года.

Расчет:

5 004 000 рублей- доход каждого в год

За 11 месяцев (январь – ноябрь)

$4587000 * 13\% = 596310$ - налог в бюджет за 11 месяцев

За декабрь: 417 000, из них 413 000- по ставке 13 % = 53 690 руб., а по ставке 15% - $4000 = 600$ руб.

В бюджет один человек, доход которого равен 417 000 рублей в месяц по итогам 1 года, должен будет уплатить сумму равную 650 600 рублей.

Существует необходимость понять, зачем была введена данная поправка в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее –НК РФ), это обусловлено экономической необходимостью или тем, чтобы люди, имеющие доход больше, уплачивали большие налоги, возможно, это очередная попытка адаптации налогообложения доходов в развитых странах, ведь в США, Великобритании, Германии, Испании, ЮАР, прогрессивная система налогообложения.

Экономическая необходимость.

Эксперты, которые считают необходимым проведение реформы НДФЛ, исходят из того, что введение прогрессивной шкалы налогообложения позволит гармонизировать российское налогообложение с системой развитых стран. Субъекты РФ имеют низкий уровень доходов, что может повлечь их финансовую неустойчивость, а данная реформа позволит нормализовать и повысить поступления в бюджет.

Главной функцией налогов является фискальная, которая подразумевает под собой пополнение и аккумуляцию бюджета, предполагается, что с введением данной поправки в НК РФ в бюджете появится более 60 млрд. руб. Сразу же возникает вопрос о том, почему же изменение в НК РФ были произведены после затухания «второй волны» пандемии Covid-19, ответ очевиден, за долгий период кризиса бизнес «вышел из тени». По данным ФНС произошло увеличение поступления НДФЛ на 5-6 % в 2020 году по сравнению с 2019 годом. То есть получение льгот от государства возможно, если деятельность организации осуществляется на основе норм законодательства. Следовательно, преференции стимулируют уменьшение теневого сектора экономики.

В прошлые десятилетия многие экономисты подчеркивали большие затраты на повышение эффективности налогообложения капитала, поскольку налогообложение капитала препятствует сбережениям и инвестициям, что в долгосрочной перспективе наносит ущерб экономике. Но ранние аргументы в пользу неэффективности налогообложения капитала часто основывались на чрезмерно упрощенных теоретических моделях; более реалистичные модели предполагают более высокие ставки налога на капитал, аналогичные тем, которые применяются к рабочей силе. Аргументы в пользу налогообложения капитала особенно убедительны, если признать, что большая часть «капитального» дохода на самом деле является арендной платой или сверхнормативной прибылью от инвестиций, которую получают те, кто обладает рыночной властью или удачей.¹

¹ Feldstein M. The optimal level of social security benefits // Quarterly journal of economics. Cambridge (Mass), 1985. Vol. 100. Iss. 2.

Россия введение «налога на богатых» обуславливала тем, что полученные денежные средства будут направлены на развитие здравоохранения, помощи детям. Но не стоит ограничиваться только данным направлением, потому что существуют и иные сферы (образование, развитие бизнес-индустрии, поддержка предпринимательства), то есть введение «налога на богатых» необходимо понимать как перспективу данного нововведения в НК РФ.²

Устранение социального неравенства

По мнению ученых США и Европы прогрессивная система налогообложения позволяет бороться с неравенством. Всемирный банк делает акцент на том, что для гармонизации ведения данной системы необходимо постепенное увеличение доходов населения и постепенное расходование бюджета. Также организация рекомендует сочетать прогрессивную и регрессивную шкалы налогообложения.³ Также необходимо понимать, что легитимность всей систем налогов очень важна, потому что «небольшое сомнение» в ней может повлечь не соблюдение закона.⁴ В конце января 2020 года Элизабет Уоррен назвала «налог на богатых» прямой атакой на неравенство в благосостоянии, и на нее повлияли работы французского экономиста Томаса Пикетти.

ЮАР является самым ярким примером страны, в которой прогрессивная шкала налогообложения, но при этом в стране наблюдается самый высокий уровень неравенства среди доходов населения. Ставки налога в стране варьируются от 18 до 45%. При этом, согласно данным Worldbank коэффициент GINI в ЮАР самый высокий (57,70). То есть прогрессивность налога не всегда может коррелировать с распределением доходов. В России данный показатель на 2018 год равен 43,90.

США, чтобы социальное неравенство было менее заметно, обеспечивает население трансфертами. Эти выплаты очень эффективны в сокращении неравенства,

² Мельникова Н.П., Тихонова А.В. Имущественные налоговые вычеты и справедливость налогообложения доходов физических лиц. *Международный бухгалтерский учет*. 2018;(17–18):1100–1112.

³ Stiglitz, J. *The Price of Inequality: How Today's Divided Society Endangers Our Future*; W. W. Norton & Company: New York, NY, USA, 2012.

⁴ Christie, R.; Geis, F.L. *Studies in Machiavellianism*; Academic Press: New York, NY, USA, 1970. 25. McHoskey, J.W.; Worzel, W.; Szyarto, C. *Machiavellianism and psychopathy*. *J. Personal. Soc. Psychol.* 1998, 74, 192–210.

при этом подавляющее большинство из них направляется домохозяйствам, находящимся в нижних двух пятых распределения доходов.

Отметим, что для улучшения системы налогообложения России необходимо реформирование системы налоговых вычетов по НДФЛ. Данный метод будет наиболее эффективным, он позволит поддержать не только определённую деятельность, но и обеспечит некую стабильность незащищённых слоев населения. Например, установление необлагаемого минимума для всех слоев населения, в частности для малообеспеченных, стандартизация налоговых вычетов. Во многих странах применяются данные методы, например, в Италии и Бельгии. В Канаде, Мексике и Израиле существует вычет на трудовой доход. В США – вычеты на трудовой доход и вычеты на детей. Часть данных вычетов существует в России, но их размер мал, чтобы уменьшить налоговую базу

В странах представленных выше существуют следующие ставки подоходного налога граждан

Страна	Верхняя налоговая ставка
США	37
Испания	57.2
Люксембург	45,76
Мексика	35
Италия	43
Канада	33

Необходимо отметить, что в большинстве стран Европы, в частности в Германии, существуют «налоговые классы», именно благодаря им граждане понимают, по какой налоговой ставке им уплачивать налог. При доходах менее 9 тысяч евро в год ставка составляет 0%, от 9 до 14 тысяч евро - 14-24%, от 14 до 55 тысяч евро - 24-42 (большинство граждан Германии платят налоги именно в этом диапазоне), от 55 до 260 тысяч евро – 42%. Благодаря такой системе обеспечивается единое налогообложение. Основопологающих принцип заключается в том, что равный доход должен облагаться по одной ставке. Данная система направлена на решение ряда проблем: сокращение возможностей уклонения от уплаты налогов, уменьшить маргинальные эффекты.

В Европе граждане и компании придерживаются позиции о том, что прогрессивная шкала налогообложения – это справедливо.

Необходимо заметить, что повышение НДС для состоятельных россиян в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей по ставке 15%, не целесообразно, потому что данная реформа предполагает под собой обложение инвестируемых доходов, что отталкивает физических лиц от данной деятельности, а она очень экономически важна для государства. Кроме того, большой минус заключается в том, что повышение ставки по НДС для граждан с доходами выше 5 млн руб. затронет средний класс России. В свою очередь у лиц со сверхвысокими доходами есть льгота: с 2021 года владельцы зарубежных активов вместо налога 13 % будут уплачивать фиксированный платеж 5 мил руб, хотя для многих таких лиц уплата 13% является более не выгодной, таким образом государство поддерживает богатых, но забывает про дифференцирование налогообложения НДС для иных слоев населения.

Введение налога на богатых должно сопровождаться несколькими важными аспектами, во-первых, необходимо сформировать необлагаемый минимум, во-вторых, необходимо иметь развитую систему льгот. Только совокупность данных факторов приведет к перераспределению налоговой нагрузки с мало- и среднеобеспеченных слоев общества в сторону лиц с более высокими доходами.

Список использованных источников и литературы

Нормативные акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : от 01.03.2020 (ред. от 01.01.2021)N 117-ФЗ // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. Федерального закона от 23 ноября 2020 г. N 372-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период"// Консультант Плюс

Список литературы

1. Болатаева А. А., Булкаева Р. А., Джагаева В. С. Налоговая система Российской Федерации: Актуальные проблемы и пути 12 совершенствования современной налоговой системы //Научные известия. – 2017. – №. 6.
2. Жарова Е. Н., Морозова Г. В. Влияние системы налогообложения на уровень жизни населения //Регионология. – 2013. – №. 4 (85).
3. Feldstein M. The optimal level of social security benefits // Quarterly journal of economics. Cambridge (Mass), 1985. Vol. 100. Iss. 2.
4. Мельникова Н.П., Тихонова А.В. Имущественные налоговые вычеты и справедливость налогообложения доходов физических лиц. Международный бухгалтерский учет. 2018;(17–18):1100–1112.
5. Stiglitz, J. The Price of Inequality: How Today’s Divided Society Endangers Our Future; W. W. Norton & Company: New York, NY, USA, 2012.
6. Christie, R.; Geis, F.L. Studies in Machiavellianism; Academic Press: New York, NY, USA, 1970. 25. McHoskey, J.W.; Worzel, W.; Szyarto, C. Machiavellianism and psychopathy. J. Personal. Soc. Psychol. 1998, 74, 192–210
7. Социально-экономическое развитие в эпоху глобальных перемен. Коллективная монография / Отв. ред. М.Л. Альпидовская, А.Г. Грязнова. М.–Тверь: Тверской государственный университет, 2020. – Т. 2. – 542 с.
8. Журавлева И.А. Социальная поддержка граждан в условиях экономической нестабильности палитрой налоговых элементов и механизмов. // "Воспроизводство России в XXI веке: диалектика регулируемого развития". Материалы Пятого

Международного форума, Под общ. Ред. В.А. Цветкова, Москва, ИПР РАН, 2017.- С.552, С. 479-480.

9. Устойчивое развитие налоговой системы Российской Федерации в условиях глобальных изменений. Монография / под общ. Ред. д.э.н., проф. Л.И. Гончаренко .- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2017.- 582.