
СБАЛАНСИРОВАННЫЙ ВЗГЛЯД НА ФОРМИРОВАНИЕ СТАВКИ НДФЛ

Токарев Алексей Александрович, асп.

Институт менеджмента, маркетинга и финансов, ул. Карла Маркса, 67, Воронеж,
Россия, 394036; e-mail: molvremyavrnrn@yandex.ru

Цель: разработать методику формирования ставки НДФЛ, которая учитывает особенности субъекта налогообложения, а именно – его размер заработка, возраст и место работы. *Обсуждение:* в статье была раскрыта проблема действующего механизма начисления и уплаты подоходного налога, а также предложена инновационная методика формирования ставки НДФЛ, основанная на принципе сбалансированного развития. При формировании сбалансированной ставки НДФЛ автор учитывал – индивидуальные социально-экономические особенности и условия жизни определенных категорий населения; уровень социально-экономического развития региона; опыт и возможность субъекта налогообложения осуществлять трудовую деятельность. *Результаты:* автор отмечает, что в настоящее время появилась потребность в реформировании налоговой политики, а среди наиболее острых и актуальных вопросов – совершенствование подоходного налога. Предложенная автором методика выступает в качестве одного из альтернативных вариантов формирования ставки НДФЛ, которая позволит учитывать интересы большинства субъектов экономики.

Ключевые слова: налог, налоговая ставка, сбалансированный, НДФЛ, подоходный налог, прогрессивная шкала, коэффициент.

DOI: 10.17308/meps.2016.8/1473

1. Введение

Большинство людей в нашей стране не задумываются, почему основная ставка налога на доходы физических лиц, составляет именно 13% (за исключением иных доходов, закрепленных в ч. 2 ст. 224 Налогового кодекса РФ). Ведь если рассмотреть структуру денежных доходов населения, то именно оплата труда составляет наибольший удельный вес – 41,6% от общего объема денежных доходов населения по данным 2014 г. Данный подоходный налог выступает одним из видов прямых налогов, исчисляется он в процентах от совокупного дохода физического лица, вне зависимости, сколько вы зарабатываете, кем вы работаете, сколько вам лет и другие требования, из которых следовало бы исходить при формировании ставки.

2. Основная часть

В ряде зарубежных стран подоходный налог имеет прогрессивную шкалу. Это означает, что государством устанавливаются предельные значения, которые определяют ставку подоходного налога в зависимости от уровня заработной платы. Данный подход позволяет снять налоговую нагрузку на ту часть населения, которая и так находится в плачевном финансовом положении. В качестве примера выступают зарубежные страны, среди которых Великобритания, Германия, Китай, Франция и др.

Если провести сравнительный анализ уровня жизни населения в различных регионах страны, то можно увидеть колоссальную разницу между, например среднестатистическими денежными доходами населения жителей центрального федерального округа и сибирского федерального округа. Разница в 1,7 раза жители ЦФО зарабатывают больше жителей СФО (на 16 тыс. руб.), при этом соотношение в величине прожиточного минимума составляет всего 2000 руб.

Учитывая вышеизложенное, автор предлагает использовать сбалансированную систему начисления налога на доходы физических лиц, которая при формировании ставки будет учитывать индивидуальные особенности налогоплательщика. Ставку НДФЛ предлагается определять посредством учета нескольких критериев, среди которых:

1. Место работы. Данный критерий обусловлен необходимостью снять стимулирование развития экономически отстающих регионов. Т.к. НДФЛ поступает в региональные и местные бюджеты, предлагается снять напряжение посредством определения ставки НДФЛ путем соотношения уровня среднестатистических денежных доходов населения субъекта к величине прожиточного минимума принятого в субъекте. Данное организационное решение также направлено на привлечение специалистов в социально-экономически отстающие регионы, за счет предоставления им низкой ставки подоходного налога, а также предоставления дополнительных мер поддержки. Таким образом, предлагаемое решение выступает еще и одним из инструментов стимулирования развития экономически отстающих регионов.

2. Возраст. Выбор критерия обусловлен тем, что у категорий людей, которые не имеют достаточного опыта для осуществления деятельности, а также людей, возраст которых приближается к пенсионному, появляются большие риски при трудоустройстве и дальнейшей трудовой деятельности. Это вызвано рядом существенных субъективных обстоятельств, среди которых мнение работодателя о том, что у людей предпенсионного возраста низкий уровень трудоспособности, отсутствие желания совершенствовать свои навыки, развиваться, а у молодых специалистов соответственно недостаток опыта и навыков, присутствие необоснованных амбиций и другие субъективные причины.

3. Размер заработка. Выбор данного критерия вызван тем, что он позволяет учитывать при расчете ставки НДФЛ индивидуальные социально-

экономические условия жизни определенных категорий населения. Ведь на каждого человека оказывают влияние индивидуальные группы факторов, стимулов, а также предпосылки для дальнейшего развития. Ставки налогов возрастают с ростом доходов граждан и варьируются в диапазоне от 0% до 24%. Учитывая вышеизложенное, ставку сбалансированного НДФЛ предлагается рассчитывать по формуле, представленной ниже.

$$PIT_b = EN_y \cdot EN_r \cdot EN_e, \quad (1)$$

где PIT_b – ставка сбалансированного НДФЛ, в %; EN_y – налоговый коэффициент в зависимости от места работы, ед.; EN_r – налоговый коэффициент в зависимости от возраста, ед.; EN_e – налоговый коэффициент в зависимости от размера заработка, в %.

Налоговый коэффициент, который находится в зависимости от места работы, предлагается определять посредством соотношения уровня среднедушевых денежных доходов населения к величине прожиточного минимума. В качестве примера расчета приводится табл. 1.

Таблица 1

Расчет налогового коэффициента в зависимости от места работы (данные представлены в таблице за 2015 год) (составлено автором) [11]

Наименование федерального округа	Среднедушевые денежные доходы населения, руб.	Величина прожиточного минимума, руб.	Разница СДД и ВПМ	Отношение СДД к ВПМ, в %	Предлагаемый налоговый коэффициент в зависимости от места работы
1	2	3	4 (2-3)	5 (4/2 в %)	6 (ср.зн. 5/5)
Центральный федеральный округ	38732	10120	28612	73,9%	1,18
Северо-Западный федеральный округ	32435	11116	21319	65,7%	1,05
Приволжский федеральный округ	26188	9153	17035	65,0%	1,04
Уральский федеральный округ	32638	11522	21116	64,7%	1,03
Южный федеральный округ	27025	9551	17474	64,7%	1,03
Северо-кавказский федеральный округ	22839	8926	13913	60,9%	0,97
Дальневосточный федеральный округ	36575	14696	21879	59,8%	0,95
Сибирский федеральный округ	23336	12154	11182	47,9%	0,76

Чем больше разрыв между среднедушевым денежным доходом и величиной прожиточного минимума человека, тем больше коэффициент EN_y .

Налоговый коэффициент, который зависит от возраста налогоплательщика, автор предлагает определять следующим образом.

Таблица 2

Расчет налогового коэффициента в зависимости от возраста
(составлено автором)

Категории людей в зависимости от возраста, лет	Предлагаемый налоговый коэффициент в зависимости от возраста налогоплательщика
>60 (люди пожилого возраста)	0,85
35-60 (наиболее оптимальный трудоспособный возраст)	1,30
18-35 (молодые специалисты)	0,85
<18 (несовершеннолетние)	0

В качестве последнего налогового коэффициента, который является основным звеном при формировании сбалансированной налоговой ставки НДФЛ, выступает налоговый коэффициент, зависящий от размера заработка налогоплательщика. Коэффициент в данном случае распределяется проценты пропорционально размеру заработка. Содержание расчета коэффициента представлено в табл. 3.

Таблица 3

Расчет налогового коэффициента в зависимости от размера заработка
(составлено автором)

Размер заработной платы, руб.	Предлагаемая процентная ставка в зависимости от размера ЗП
>80000	24%
45001 – 80000	24%
33001 – 45000	15%
23001 – 33000	10%
18001 – 23000	7%
15001 – 18000	5%
п.м. – 15000	5%
величина прожиточного минимума, в зависимости от федерального округа	3%

Таким образом, можно сделать вывод о том, что предлагаемый расчет ставки подоходного налога позволит учитывать интересы большинства участников экономического процесса, в том числе самих людей, бизнес структур, а также и органов государственной власти. В доказательство тому проведем условный расчет поступления бюджетных ассигнований от налога на доходы физических лиц. Допустим, что в населенном пункте, который расположен в центральном федеральном округе проживает 1000 работающих человек, в возрасте от 18 до 35 лет – 25%, от 35 до 60 лет – 55% и в возрасте свыше 60 лет – 20%. Размер заработка распределим в соответствии с данными федерального органа государственной статистики, а именно распределение численности населения по величине среднедушевых денежных доходов населения в 2014 г.:

1. До 5000 руб. – 1,4%;
2. От 5001 до 7000 руб. – 2,5%;
3. От 7001 до 10000 руб. – 6%;
4. От 10001 до 14000 руб. – 10,1%;
5. От 14001 до 19000 руб. – 13,2%;
6. От 19001 до 27000 руб. – 18,1%;
7. От 27001 до 45000 руб. – 24,9%;
8. Свыше 45000 руб. – 23,8%.

Если использовать действующую ставку налога на доходы физических лиц, то получим следующие показатели.

Таблица 4

Условный расчет поступлений НДФЛ по действующей ставке
за 1 месяц (составлено автором)

Принятое кол-во человек	Распределение численности населения, в %	Количество налогоплательщиков в зависимости от уровня доходов, чел.	Средний размер заработка данной категории, руб.	НДФЛ, руб.
1000	1,4	14	5000	9 100
	2,5	25	6000	19 500
	6	60	8500	66 300
	10,1	101	12000	157 560
	13,2	132	16500	283 140
	18,1	181	23000	541 190
	24,9	249	36000	1 165 320
	23,8	238	45000	1 392 300
Итого:				3 634 410

Теперь проведем расчет с использованием предлагаемой системы сбалансированного расчета налога на доходы физических лиц, в результате которого получим следующие показатели.

Таблица 5

Условный расчет поступлений НДФЛ по предлагаемой ставке
за 1 месяц (составлено автором)

Количество налогоплательщиков в зависимости от уровня доходов, чел.	Распределение по возрасту	ENr	Средний размер заработка данной категории, руб.	ENe	ENy	PIIb	НДФЛ, руб.
1	2	3	4	5	6	7(3*5*6)	8(2*4*7)
14	4	0,85	5000	3%	1,18	3,01%	602
	8	1,3	5000	3%	1,18	4,60%	1840
	2	0,85	5000	3%	1,18	3,01%	301
25	6	0,85	6000	3%	1,18	3,01%	1083,6
	15	1,3	6000	3%	1,18	4,60%	4140
	4	0,85	6000	3%	1,18	3,01%	722,4

Количество налогоплательщиков в зависимости от уровня доходов, чел.	Распределение по возрасту	ENr	Средний размер заработка данной категории, руб.	ENe	ENy	PIIb	НДФЛ, руб.
60	15	0,85	8500	3%	1,18	3,01%	3837,75
	36	1,3	8500	3%	1,18	4,60%	14076
	9	0,85	8500	3%	1,18	3,01%	2302,65
101	25	0,85	12000	3%	1,18	3,01%	9030
	61	1,3	12000	3%	1,18	4,60%	33672
	15	0,85	12000	3%	1,18	3,01%	5418
132	33	0,85	16500	5%	1,18	5,02%	27333,9
	79	1,3	16500	5%	1,18	7,67%	99978,45
	20	0,85	16500	5%	1,18	5,02%	16566
181	45	0,85	23000	7%	1,18	7,02%	72657
	109	1,3	23000	7%	1,18	10,74%	269251,8
	27	0,85	23000	7%	1,18	7,02%	43594,2
249	62	0,85	36000	10%	1,18	10,03%	223869,6
	149	1,3	36000	10%	1,18	15,34%	822837,6
	38	0,85	36000	10%	1,18	10,03%	137210,4
238	59	0,85	45000	14%	1,18	14,04%	372762
	143	1,3	45000	14%	1,18	21,48%	1382238
	36	0,85	45000	14%	1,18	14,04%	227448
Итого:							3 772 772

Таким образом, пополнение бюджета за счет сбалансированной ставки налога на доходы физических лиц можно повысить на 4 процента, при этом мы снимаем налоговую нагрузку с категории лиц, для которых это в наибольшей степени необходимо и ощутимо.

Для упрощения расчета сбалансированной ставки налога на доходы физических лиц автор предлагает использовать программное обеспечение Microsoft Office Excel. Функции данной программы предусматривают автоматическое вычисление ставки в зависимости от заданных параметров.

Наименование федерального округа	Среднедушевые денежные доходы населения, руб.	Величина прожиточного минимума, руб.	Разница СДД и ВПМ	Отношение СДД к ВПМ, в %	Размер заработной платы (от и до)	Предлагаемая процентная ставка в зависимости от уровня ЗП	Предлагаемый налоговый коэффициент в зависимости от ФО	Возраст	Предлагаемый налоговый коэффициент в зависимости от возраста
ЦФО	38732	10120	28612	73,9%	>	24%	1,18	>60	
СЗФО	32435	11116	21319	65,7%	80000	25%	1,05		
ПФО	26188	9153	17035	65,0%	45000	14%	1,04	60	0,85
УФО	32638	11522	21116	64,7%	33000	10%	1,03	35	1,30
ЮФО	27025	9551	17474	64,7%	23000	7%	1,03		
СКФО	22839	8926	13913	60,9%	18000	6%	0,97		
ДФО	36575	14696	21879	59,8%	15000	5%	0,95	18	0,85
СФО	23336	12154	11182	47,9%	12154	4%	0,76		

EN _y (округ)	0,76	сфо	Сбалансированная система НДФЛ		Действующая система НДФЛ	
EN _e (размер ЗП)	10%	36000	Итого удержано НДФЛ	2384	Итого удержано НДФЛ	4680
EN _r (возраст)	0,85	26	Итого к выплате	33616	Итого к выплате	31320
РІТЬ (итого НДФЛ)	7%					

Рис. 1. Рабочая форма для расчета сбалансированной ставки НДФЛ (составлено автором)

Расчеты основных коэффициентов, с учетом всех условий, представлены в офисной программе следующими логическими выражениями:

$$EN_r = \text{ЕСЛИ}(\text{И}(\text{H13} > = \text{I8}; \text{H13} < = \text{I6}); \text{J8}; \text{ЕСЛИ}(\text{И}(\text{H13} > = \text{I6}; \text{H13} < = \text{I4}); \text{J6}; \text{ЕСЛИ}(\text{H13} > = \text{I4}; \text{J4}; 0)))$$

$$EN_y = \text{ЕСЛИ}(\text{H11} = \text{A2}; \text{H2}; \text{ЕСЛИ}(\text{H11} = \text{A3}; \text{H3}; \text{ЕСЛИ}(\text{H11} = \text{A4}; \text{H4}; \text{ЕСЛИ}(\text{H11} = \text{A5}; \text{H5}; \text{ЕСЛИ}(\text{H11} = \text{A6}; \text{H6}; \text{ЕСЛИ}(\text{H11} = \text{A7}; \text{H7}; \text{ЕСЛИ}(\text{H11} = \text{A8}; \text{H8}; \text{ЕСЛИ}(\text{H11} = \text{A9}; \text{H9}; 0))))))))))$$

$$EN_e = \text{ЕСЛИ}(\text{H12} < = \text{F9}; \text{G9}; \text{ЕСЛИ}(\text{И}(\text{H12} > = \text{C2}; \text{H12} < = \text{F8}); \text{G9}; \text{ЕСЛИ}(\text{И}(\text{H12} > = \text{F8}; \text{H12} < = \text{F7}); \text{G8}; \text{ЕСЛИ}(\text{И}(\text{H12} > = \text{F7}; \text{H12} < = \text{F6}); \text{G7}; \text{ЕСЛИ}(\text{И}(\text{H12} > = \text{F6}; \text{H12} < = \text{F5}); \text{G6}; \text{ЕСЛИ}(\text{И}(\text{H12} > = \text{F5}; \text{H12} < = \text{F4}); \text{G5}; \text{ЕСЛИ}(\text{И}(\text{H12} > = \text{F5}; \text{H12} < = \text{F4}); \text{G5}; \text{ЕСЛИ}(\text{И}(\text{H12} > = \text{F4}; \text{H12} < = \text{F3}); \text{G4}; \text{ЕСЛИ}(\text{И}(\text{H12} > = \text{F3}; \text{H12} < = \text{F2}); \text{G3}; 0))))))))))$$

3. Заключение

Итак, в статье был представлен сбалансированный взгляд на формирование ставки НДФЛ. Стоит отметить, что данное предложение может быть реализовано только на федеральном уровне, т.к. установление ставки налога на доходы физических лиц относится к полномочиям федеральных органов государственной власти Российской Федерации.

Список источников

1. Астиков Д.М. Экономия на НДФЛ и страховых взносах // *Новая аптека. Нормативные документы*, 2014, по. 6, с. 48.
2. Гайдукова О.Л., Сауткина Т.В., Шарикова Е.А. Место и роль НДФЛ в налоговой системе РФ // *Научно-методический электронный журнал Концепт*, 2015, по. 59, с. 81-85.
3. Кабалалиев А.В. Роль и значение НДФЛ в формировании бюджетных доходов // *NovaInfo.Ru*, 2014, по. 19, с. 81-84.
4. Косов М.Е., Савельева Е.Н. Повышение качества налогового администрирования как предпосылка реализации задач реформирования НДФЛ // *Вестник Московского университета МВД России*, 2015, по. 6, с. 273-279.
5. Лисенкова Е.А., Вишневская И.И. Совершенствование системы налоговых вычетов по НДФЛ // *Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития*, 2014, по. 19-1, с. 179-183.
6. Мартынова О.А. НДФЛ с доходов иностранных граждан // *Бухгалтерский учет*, 2014, по. 2, с. 59-66.
7. Мацквявичене Е.В. Получение воз-

мещений и компенсаций: нужно ли платить НДС? // *Бухгалтерский учет*, 2014, no. 1, с. 85-89.

8. Муравьева Н.Н. Исследование роли и значимости НДС в формировании консолидированного бюджета РФ за 2009-2013 гг // *Апробация*, 2014, no. 10, с. 34-38.

9. Муртазина Е.М. Перспектива введения прогрессивной ставки НДС в России // *Экономика и менеджмент инновационных технологий*, 2014, no. 4 (31), с. 26.

10. Полиевктова С.О. Переход от плоской к прогрессивной налоговой шкале НДС в России // *Молодой ученый*, 2014, no. 8-2 (67), с. 45-46.

11. Федеральная служба государственной статистики. Доступно: <https://www.fedstat.ru>. (дата обращения: 20.07.2016)

12. Ябурова Д.В. Недостатки и тенденции развития НДС в РФ // *Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы*, 2014, no.10 (1), с. 45-54.

BALANCED VIEW OF FORMATION PERSONAL INCOME TAX RATE

Tokarev Alexey Aleksandrovich, graduate student

Institute of Management, Marketing and Finance, K. Marx st., 67, Voronezh, Russia, 394036; e-mail: molvremyavrnr@yandex.ru

Purpose: the article presents method of forming personal income tax rate, which takes into account the subject of taxation salary size, age and job.

Discussion: In the article the problem was discovered existing mechanism of charging and payment of income tax, and also provided an innovative method of formation of the personal income tax rate, based on the principle of sustainable development. Forming a balanced rate of personal income tax we take into account a number of indicators. These indicators are the individual socio-economic characteristics and living conditions of certain categories of the population; the level of socio-economic development of the region; experience and the ability to carry out the subject of taxation career. *Results:* the author notes that there is now the need to reform tax policies, and among the most acute and topical issues - improvement of the income tax. The proposed method serves as an alternative form of personal income tax rates, which will take into account the interests of the majority of subjects of economy.

Keywords: tax, tax rate, balanced, personal income tax, personal income tax, a progressive scale factor.

Reference

1. Astikov D.M. Ekonomiiia na NDFL i strakhovykh vzosakh. *Novaia apteka. Normativnye dokumenty*, 2014, no. 6, p. 48. (In Russ.)
2. Gaidukova O.L., Sautkina T.V., Sharikova E.A. Mesto i rol' NDFL v nalogovoi sisteme RF. *Nauchno-metodicheskii elektronnyi zhurnal Kontsept*, 2015, no. 59, pp. 81-85. (In Russ.)
3. Kabalaliev A.V. Rol' i znachenie NDFL v formirovanii biudzhetsykh dokhodov. *NovaInfo.Ru*, 2014, no. 19, pp. 81-84. (In Russ.)
4. Kosov M.E., Savel'eva E.N. Povyshenie kachestva nalogovogo administrirovaniia kak predposylka realizatsii zadach reformirovaniia NDFL. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii*, 2015, no. 6, pp. 273-279. (In Russ.)
5. Lisenkova E.A., Vishnevskaiia I.I. Sovershenstvovanie sistemy nalogovykh vychetov po NDFL. *Ekonomika i upravlenie v XXI veke: tendentsii razvitiia*, 2014, no. 19-1, pp. 179-183. (In Russ.)
6. Martynova O.A. NDFL s dokhodov inostrannykh grazhdan. *Bukhgalterskii uchet*, 2014, no. 2, pp. 59-66. (In Russ.)
7. Matskiavichene E.V. Poluchenie vozmeshchenii i kompensatsii: nuzhno li platit' NDFL? *Bukhgalterskii uchet*, 2014, no. 1, pp. 85-89. (In Russ.)
8. Murav'eva N.N. Issledovanie roli i znachimosti NDFL v formirovanii konsolidirovannogo biudzheta RF za 2009-2013 gg. *Aprobatsiia*, 2014, no. 10, pp. 34-38. (In Russ.)
9. Murtazina E.M. Perspektiva vvedeniia progressivnoi stavki NDFL v Rossii. *Ekonomika i menedzhment innovatsionnykh tekhnologii*, 2014, no. 4(31), p. 26. (In Russ.)

10. Polievktova S.O. Perekhod ot ploskoi k progressivnoi nalogovoi shkale NDFL v Rossii. *Molodoi uchenyi*, 2014, no. 8-2 (67), pp. 45-46. (In Russ.)

11. RF Federal State Statistics Service. Available at: <https://www.fedstat.ru>.

(accessed: 20.07.2016) (In Russ.)

12. Iaburova D.V. Nedostatki i tendentsii razvitiia NDFL v RF. *Sovremennaia ekonomika: problemy, tendentsii, perspektivy*, 2014, no.10 (1), pp. 45-54. (In Russ.)