

## **К ВОПРОСУ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ НЕОБЛАГАЕМОГО НАЛОГОВОГО МИНИМУМА В РФ**

**Джебко В.И.,**

**научный руководитель канд. юрид. наук Демин А.В.**

*Сибирский федеральный университет*

*Юридический институт*

Среди проблем налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации одной из актуальных является проблема т. н. «необлагаемого налогового минимума». Суть последнего заключается в том, что не должен облагаться налогом доход, минимально необходимый для поддержания здоровья и жизнедеятельности граждан<sup>1</sup>

Данная идея получила первоначальное оформление во времена Адама Смита, когда был провозглашен принцип обложения чистого дохода налогоплательщика. Свободный доход, т. е. доход, остающийся после удовлетворения первоочередных потребностей, определяет фактическую платежеспособность физического лица. При этом важнейшими критериями разделения дохода на «необходимую» и «свободную» части являются: доля расходов на питание (чем она выше, тем семья беднее); соотношение дохода гражданина со среднедушевым доходом по стране в целом (чем больше это превышение, тем большей суммой свободного дохода располагает налогоплательщик)<sup>2</sup>.

Сегодня за рубежом налогами облагается чистый доход налогоплательщика за минусом разрешенных законом вычетов и налоговых льгот, к которым относятся необлагаемый минимум, профессиональные расходы, семейные скидки, скидки на детей и иждивенцев, взносы в страховые и прочие фонды и т. п. При этом необлагаемый минимум является одной из самых распространенных налоговых льгот.

Целью настоящей работы является поиск ответа на вопрос: «Насколько современная российская практика по данной проблеме соответствует мировым стандартам?».

Обратимся к опыту развитых стран мира. Чаще всего минимальная необлагаемая сумма налога соотносится с минимальным прожиточным минимумом. В Великобритании не облагается подоходным налогом заработная плата в размере около 9 000 фунтов в год (а вот для рантье эта сумма снижена до 6 500 фунтов в год). Во Франции от налогообложения подоходным налогом освобождаются доходы гражданина в размере 5 875 евро в год (доходы супружеской пары в размере 11 750 евро). В Финляндии не подлежат налогообложению годовые доходы гражданина в пределах 10 000 евро, а в Испании – в пределах 22 000 евро<sup>3</sup>.

Как правило, размер необлагаемого минимума зависит от возраста налогоплательщика и предоставляется в двух формах: 1) из подлежащего обложению дохода вычитается определенная твердая сумма; 2) налогом облагаются доходы плательщика, начиная с определенной суммы (доходы ниже этой суммы облагаются по нулевой ставке).

Суммы, освобожденные от налогообложения, могут варьироваться в

---

<sup>1</sup> Аксенова А.А. Налоговые вычеты по НДФЛ, как инструмент реализации конституционного принципа равенства // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. 2010. № 3. С. 287-290

<sup>2</sup> Богославец Т.Н. Социальная роль стандартных налоговых вычетов // Вестник Омского университета. Серия Экономика. Омск: Изд-во ОмГУ, 2008. № 3. С.134

<sup>3</sup> Казанцев Д. Подоходный налог: опыт России и Европы // ЭЖ-Юрист. 2011. № 33. С. 16-23.

зависимости от уровня цен и экономического развития каждой конкретной страны, но общим является принцип, *по которому не могут облагаться подоходным налогом доходы, не превышающие рассчитываемый по сложной формуле прожиточный минимум.* Для оценки величины прожиточного минимума используется понятие бюджетов минимального прожиточного минимума (БМПМ), при расчете которых учитывается широкий спектр жизненно важных и социально значимых расходов, в том числе на содержание семьи и детей, образование, отдых и т. п.<sup>4</sup>. Соответственно, для супружеской пары, а тем более для родителей с детьми, уровень необлагаемых доходов считается суммарно, исходя из величины, позволяющей обеспечить минимально достойный уровень жизни для каждого из членов семьи.

Рассмотрим в качестве примера подходы к налогообложению личных доходов граждан в Германии. В этой стране основной необлагаемый минимум не вычитается из подлежащего обложению дохода. Доходы, не достигающие суммы необлагаемого минимума, исключаются из обложения, т. е. к ним применяется нулевая ставка, а при его превышении доходы облагаются по прогрессивным ставкам. В Германии не облагаются налогом доходы одинокого гражданина в пределах 8 000 евро в год или доходы семейной пары в пределах 16 000 евро в год<sup>5</sup>. Необлагаемый налогом минимум для подоходного налога постоянно корректируется. Существует необлагаемый минимум для одиноких и для семейных пар. Кроме того, каждый ребенок дает право семейной паре или одинокому родителю на ежегодный налоговый вычет в размере 7 000 евро в год. Помимо этой льготы, предусмотрено большое число разного вида пособий на детей. При этом налоговым законодательством предусмотрен даже возврат налога в рамках пособий для многодетных семей. Таким образом, средняя немецкая супружеская пара с двумя несовершеннолетними детьми, имея доход в пределах 30 000 евро в год, облагается подоходным налогом по ставке 0%.

Какова же отечественная практика по проблематике необлагаемого налогового минимума? Как она соотносится с современными мировыми тенденциями?

Советское налоговое законодательство содержало понятие «необлагаемый минимум». В СССР подоходный налог с населения, устанавливал необлагаемый минимум в размере 70 руб. в месяц для рабочих, служащих и приравненных к ним лиц.

В действующем Налоговом кодексе РФ понятие «необлагаемый минимум» отсутствует. В литературе высказано мнение о том, что стандартные налоговые вычеты представляют собой «вычеты в форме необлагаемого минимума, который предусмотрен в зависимости от категории налогоплательщиков за каждый месяц налогового периода»<sup>6</sup>. Однако в ходе налоговой реформы в России произошел отход от этого принципа. Сегодня мы видим, что государство вместо приведения сумм существующих налоговых вычетов в соответствие с экономической и социальной ситуацией в стране, решило их постепенно упразднить. Так, с 1 января 2012 г. был отменен предоставлявшийся основной массе налогоплательщиков стандартный налоговый вычет в размере 400 рублей.

Ранее налогоплательщик был вправе применять указанный вычет при исчислении налоговой базы каждый месяц налогового периода до месяца, в котором его доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 40 000 руб. Следовательно, в течение года налогоплательщик в денежном выражении

---

<sup>4</sup> Черник Д.Г., Шмелев Ю.Д. Применение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц // Финансы. 2007. № 1. С.33-37

<sup>5</sup> Голованова В.С., Мачетина Т.А. Адаптация зарубежного опыта подоходного налогообложения к современным условиям России // Экономическое развитие регионов. 2011. №12. С.497-505

<sup>6</sup> Коновалова Т.Е., Кузьмина Н.А. Местный бюджет и налоговые льготы // Финансы и кредит. 2005. № 27. С. 45.

мог получить *максимум* от 52 до 364 руб. Таким образом, видно, что, даже будучи установленным законодательно, необлагаемый налоговый минимум (в виде стандартного налогового вычета) в силу своего ничтожного размера фактически отсутствовал, носил скорее символический характер, а значит не выполнял ни свойственную ему компенсационную функцию, ни присущую налоговым льготам социальную роль<sup>7</sup>.

Отсутствие в современной России необлагаемого минимума доходов, на наш взгляд, идет вразрез с провозглашенным в Конституции положением о России как о социальном государстве, поскольку большинство налогоплательщиков практически не защищены при «падении» своих доходов ниже прожиточного минимума. Ведь, условно говоря, даже заработав всего один рубль в месяц, они обязаны уплатить с него НДФЛ! Речь идет и о семьях с двумя детьми или одним ребенком, одиноких, в т. ч. родителей, вдовах и прочих наименее защищенных слоях населения. В несколько лучшем положении окажутся только семьи с тремя и более детьми (Вычет на первого ребенка в 2013 году составляет 1400 рублей; на второго ребенка – 1 400 рублей; вычет на третьего ребенка –3000 рублей; вычет на ребенка-инвалида– 3000 руб.), хотя и у них суммы стандартных налоговых вычетов далеки от реального уровня прожиточного минимума. Аналогичная ситуация и с другими стандартными вычетами (в размере 3000 и 500 руб). Эти вычеты также не индексируются, и в сравнении с 2001 г. фактически составляют около 50% первоначально установленного значения<sup>8</sup>.

К сожалению, можно констатировать ухудшение положения основной массы налогоплательщиков, идущее вразрез как с мировой практикой налогообложения доходов физических лиц, так и с принципами справедливости, равенства налогообложения, экономической обоснованности налогов, необходимости учета фактической способности налогоплательщика к уплате налога.

В сложившейся ситуации основными направлениями совершенствования налогообложения личных доходов граждан в РФ, на наш взгляд, являются следующие меры:

- введение необлагаемого налогами минимума доходов, который будет соответствовать величине прожиточного минимума. Это позволит не только реализовать конституционный принцип равенства, но и запустит механизм реализации регулирующей и социальной функции налогов;
- не облагаемый налогами минимум должен подлежать ежегодной индексации в соответствии с уровнем инфляции;
- переход от индивидуального обложения к налогообложению доходов семьи, предоставив при этом налогоплательщику право выбора индивидуального или семейного режимов обложения.

Важнейшими условиями для успешной реализации данных мер должны стать два условия: организация контроля за расходами физических лиц (борьба с уклонением от уплаты налогов, с «конвертным» режимом выплаты зарплаты и т. д.), а также введение прогрессивной шкалы налогообложения, которая учитывала бы мировой опыт.

---

<sup>7</sup> Соловьева Н.А. Не облагаемый налогами минимум по налогу на доходы физических лиц: миф или реальность? // *Налоги*. 2011. № 6. С. 43.

<sup>8</sup> Шпилова Н.С. Реализация социальной функции налогообложения в современных условиях.// *Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета*, 2009. № 2. С.114