

УДК 336.2

Н.В. ЛАЗАРЕВА,
доктор экономических наук, профессор
Международный банковский институт

РАЗУМНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Аннотация. В статье приведено авторское определение разумной налоговой политики как совокупности государственных эффективных мер собирания налогов при соблюдении социальной справедливости. Налоговые поступления способствуют финансированию предоставления государственных услуг при достижении устойчивого развития. Разумное налогообложение требует принятия обоснованной налоговой политики и административного потенциала ее реализации. Внутренняя налоговая политика играет решающее значение в стимулировании развития отраслей экономики, ее субъектов, укрепления налогового потенциала. Необходимо осознавать прямую взаимосвязь налогообложения с целями устойчивого развития. Разумная налоговая политика может оказывать влияние на объем внутренних инвестиций в регион через налоговые ставки, льготы, вычеты. Налог может выступать как стимул для увеличения инвестиций в создание устойчивой внутренней инфраструктуры. Убытки зачастую компенсируются ростом налогов на товары, включая НДС, что обычно имеет регрессивный эффект. Они непропорционально сильно влияют на увеличение неравенства, препятствуя достижению целей устойчивого развития. В статье обозначены типичные потребности в разумном налогообложении. Исследованы планируемые объемы налоговых поступлений от населения на ближайший трехлетний бюджетный период. Сделан вывод о необходимости справедливого распределения налогового бремени без порождения социального неравенства, с повышением бюджетной эффективности от налогообложения.

Ключевые слова: разумное налогообложение, доходы, население, налоговое администрирование, бюджет, инструмент, меры, налоговая политика, устойчивое развитие.

Введение

Фискальная налоговая политика представляет собой фундаментальный инструмент мобилизации внутренних ресурсов для расходования. В сфере генерирования доходов преимущественное внимание уделяется доходам от налогообложения как важной социальной составляющей. Налогообложение играет значковую роль в целедостижении устойчивого развития. Так, налоговая политика может быть направлена на стимулирование гендерного равенства, например, через широкие фискальные стимулы для малых «женских» экономик; на стимулирование ответственной green economy через льготное инвестирование в производство возобновляемой энергии; на поощрение хорошего здоровья, например, через предоставление налогового вычета тем, кто занимается спортом. Внутренняя разумная налоговая политика, ориентированная на развитие и сокращение неравенства, предусматривает эффективные меры собирания налогов при соблюдении социальной справедливости. Страна, богатая

природными ресурсами, должна меньше зависеть от налогов на доходы и потребление, но может подвергаться значимым рискам по причине высокой волатильности доходов. Существенный рост налогов на доходы населения ведет к социальному расслоению. Цель исследования – обосновать необходимость разумного налогообложения доходов населения как источника мобилизации внутренних ресурсов при реализации налоговых обязательств в целях устойчивого развития.

Методология

Укрепление налогового потенциала территории имеет решающее значение для увеличения объема доходов, доступных для финансирования устойчивого развития, обеспечения мобилизации ресурсов в рамках разумной согласованной политики в достижении целей. Типичными потребностями в разумном налогообложении выступают:

– потребность в улучшении налоговой политики администрирования доходов;

– необходимость в искоренении незаконных финансовых потоков, освобожденных или не подлежащих налогообложению;

– использование международного налогового сотрудничества в целях полноты уплаты налога при осуществлении деятельности и создании стоимости. Так, налоговая эрозия неизбежна, если услуги выполняет организация-нерезидент для организации-резидента;

– важность соблюдения социальной справедливости налогообложения, поскольку население является плательщиком федеральных налога на доходы физлиц, налога на добавленную стоимость в приобретаемой населением стоимости товаров и услуг, водного налога при пользовании подлежащими лицензированию водными объектами, регионального транспортного налога и местных налога на имущество физических лиц и земельного налога, других налогов, сборов, пошлин. Исследуя объемы планируемых налоговых поступлений от населения, можно сделать вывод, что уже с 2022

г. будет наблюдаться стабильный рост доли НДС в налоговых доходах до 0,9 % (табл. 1).

Одинаковое налогообложение по ставке 13 % при годовых доходах групп населения, например, в 4 млн 900 тыс. руб. и 360 тыс. руб. выглядит социально неравно при снижении реальных располагаемых денежных доходов (табл. 2).

По данным Росстата, в течение последних нескольких лет за чертой бедности оказались более 18 млн человек, тогда как доходы свыше 10 % наиболее обеспеченного населения отличаются более чем в 18 раз. Поэтому «к необходимым элементам регулирования рынка труда относится сбалансированное налогообложение в сфере трудовой деятельности» [1], так как «пропорциональное обложение оплаты труда не учитывает дифференциацию в доходах различных слоев населения и не отвечает принципу социальной справедливости» [2]. Хотя современная налоговая политика не предусматривает снижения налоговой нагрузки для доходов

Таблица 1

Налоговые доходы федерального бюджета, млрд руб.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Доходы – всего	23 782,3	25 021,9	25 540,2	25 831,8
Налоговые доходы федерального бюджета – всего, в том числе:	19 218,5	20 681,6	21 458,9	22 100,8
НДС	8 937,9	8 943,9	9 661,4	10 382,6
в % к налоговым доходам	46,5	43,2	45,2	47,0
НДФЛ	81,4	186,9	195,1	203,8
в % к налоговым доходам	0,4	0,9	0,9	0,9
Водный налог	4,0	4,5	5,1	5,8
Сбор за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов	0,5	0,5	0,5	0,5
Государственная пошлина	96,2	98,3	98,7	99,1
в % к налоговым доходам	0,5	0,5	0,5	0,4
Доля налоговых доходов в общем объеме доходов, в %	80,8	82,7	84,0	85,6

Таблица 2

Среднедушевые и реальные денежные доходы населения

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Месячный минимальный размер оплаты труда, руб.	9489	11280	12130	12792
Годовые среднедушевые денежные доходы населения в месяц, руб.	33266	35338	35740	37015
Реальные располагаемые денежные доходы населения к предыдущему периоду, %	100,4	101,0	97,2	97,9

в пределах прожиточного минимума, «такой подход отвечает принципу бюджетной эффективности, социальная функция НДСЛ отходит на второй план и становится незначимой» [3]. Безусловно, «система прогрессии не должна включать более 4–5 уровней с обязательной необлагаемой величиной дохода в размере не ниже минимального уровня оплаты труда» [4]. При этом применение повышенной ставки НДСЛ 15 % с доходов свыше 5 млн руб. «не является эффективным механизмом перераспределения при уклонении от уплаты налогов» [5], но «расширение льгот по налогу на заработанный доход увеличивает обширную маржу предложения рабочей силы» [6]. Разделяю утверждение, что «более высокие предельные налоговые ставки снижают мобильность доходов» [7]. Цифровизация экономики позволяет оперативно обмениваться информацией о beneфициарной собственности, финансовых счетах нерезидентов в стране проживания их владельцев, выявлять незаконные существенные финансовые потоки, снижать налоговым органам риски уклонения от уплаты и невзыскания задолженности. Фискальная прозрачность и широкий доступ к информации могут способствовать сокращению неравенства, справедливому распределению налогового бремени между гражданами, что позволяет «выбирать комплексный подход в построении системы налогообложения населения» [8]. Доказано, что «с учетом заявленного уровня доходов частные домохозяйства не показывают значительно более высокую вероятность проживания в лучших жилищных условиях или более высокого уровня денежных сбережений» [9], и для оптимальных комбинаций важна «кривая возможностей дохода» [10]. Фискальная налоговая прозрачность означает понятность налогоплательщикам налогового законодательства и позволяет каждому налогоплательщику убедиться в справедливом взимании, эффективном пресечении уклонений и использовании налоговых доходов в направлениях, которые они ценят и в которых нуждаются.

Результат

Необходим переход к разумной налоговой политике через прозрачное администрирова-

ние для достижения планируемых налоговых доходов, через усиленную правовую базу для сбалансированности полномочий налоговых органов и прав налогоплательщиков. Неизбежно распределение налогового бремени справедливым образом без порождения неравенства.

Заключение

Важно укреплять и повышать эффективность налоговой системы, чтобы генерировать внутренние ресурсы для финансирования расходов ради достижения устойчивого развития. Сегодня гиперактуальна потребность в разумной прозрачной объективной налоговой политике, основанной на укреплении доверия населения к справедливости налоговой системы и эффективности для каждой принимаемой правительством меры.

Литература

1. Юдин Е.А. Налогообложение доходов населения: анализ предложений граждан // Проблемы современной экономики. – 2021. – № 2 (78). – С. 99–102.
2. Осипова Е.С. Механизм действия и социальная справедливость изменений по НДСЛ // Налоги. – 2021. – № 1. – С. 20–25.
3. Громов В.В. Необлагаемый минимум в дизайне НДСЛ: опыт и перспективы // Налоги. – 2021. – № 1. – С. 3–8.
4. Королева Л.П., Завьялова Ю.А. Европейский опыт прогрессивного налогообложения доходов населения // Казанский экономический вестник. – 2021. – № 1 (51). – С. 22–29.
5. Uribe-Teran C. Higher taxes at the top? The role of tax avoidance // Journal of Economic Dynamics and Control. – 2021. – Vol. 129. – P. 104187. – URL: <https://doi.org/10.1016/j.jedc.2021.104187>.
6. Schanzenbach D.W., Strain M.R. Employment Effects of the Earned Income Tax Credit: Taking the Long View // Tax Policy and the Economy. – 2021. – Vol. 35. – P. 87–130. – URL: <https://www.journals.uchicago.edu/toc/tpe/current>.
7. Alloza M. The impact of taxes on income mobility // International Tax and Public Finance. – 2021. – Vol. 28. – P. 794–854. – URL: https://www.researchgate.net/publication/346209584_The_impact_of_taxes_on_income_mobility.
8. Тихонова А.В. К вопросу о выборе приоритетных подходов в налогообложении населения // Налоги и налогообложение. – 2021. – № 4. –

С. 19–35. – URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=35020.

9. Zhuravleva T.L. Is the difference in consumption and income an indication of petty corruption? // Журнал Новой экономической ассоциации. – 2021. – № 1 (49). – С. 115–136. – URL: <https://elibrary.ru/contents.asp?id=45165346>.

10. Bradley P.D. Some Effects of the Personal Income Tax // Quarterly Journal of Economics. – 1943. – Vol. 58. – Is. 1. – P. 134–40. – URL: <https://doi.org/10.2307/1885760>.

11. Пояснительная записка к проекту 1258295-7 Федерального закона «О Федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов». – URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1258295-7>.

Информация об авторах

Лазарева Наталья Владимировна, доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и финансов предприятий и отраслей, Международный банковский институт.

E-mail: Lazarevan69@mail.ru

N.V. LAZAREVA,
*Doctor in Economics, Professor,
International Banking Institute*

SMART INCOME TAXATION AS A TOOL FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT

Abstract. The article provides the author's definition of a reasonable tax policy as a set of effective government measures for collecting taxes while respecting social justice. Tax revenues help finance the delivery of public services in achieving sustainable development. Reasonable taxation requires the adoption of sound tax policy and the administrative capacity to implement it. Internal tax policy plays a decisive role in stimulating the development of sectors of the economy, its subjects, and strengthening the tax potential. It is necessary to realize the direct relationship of taxation with the goals of sustainable development. A reasonable tax policy can influence the volume of domestic investment in a region through tax rates, incentives, and deductions. The tax can act as an incentive to increase investment in sustainable domestic infrastructure, as it can lead to a loss of tax revenue. Losses are often offset by increases in product taxes, including VAT, which usually have a regressive effect. They disproportionately increase inequality, hindering the achievement of sustainable development goals. Typical needs for reasonable taxation are outlined. The planned volumes of tax revenues from the population for the next three-year budget period have been investigated. Benefits have been made about the need for a fair distribution of the tax burden without generating social inequality, with an increase in budgetary efficiency from taxation.

Keywords: reasonable taxation, income, population, tax administration, budget, instrument, measures, tax policy, sustainable development.

References

1. Yudin E.A. Taxation of population income: analysis of citizens' proposals // Gaps in modern economics. – 2021. – Vol. 2 (78). – P. 99–102.
2. Osipova E.S. Mechanism of action and social justice of changes in personal income tax // Taxes. – 2021. – Vol. 1. – P. 20–25.
3. Gromov V.V. Non-taxable minimum in personal income tax design: experience and prospects // Taxes. – 2021. – Vol. 1. – P. 3–8.
4. Koroleva L.P., Zavyalova Yu.A. European experience of progressive taxation of incomes of the population // Kazan Economic Bulletin. – 2021. – Vol. 1 (51). – P. 22–29.
5. Uribe-Teran C. Higher taxes at the top? The role of tax avoidance // Journal of Economic Dynamics and Control. – 2021. – Vol. 129. – P. 104187. – URL: <https://doi.org/10.1016/j.jedc.2021.104187>.
6. Schanzenbach D.W., Strain M.R. Employment Effects of the Earned Income Tax Credit: Taking the Long View // Tax Policy and the Economy. – 2021. – Vol. 35. – P. 87–130. – URL: <https://www.journals.uchicago.edu/toc/tpc/current>.

7. *Alloza M.* The impact of taxes on income mobility // *International Tax and Public Finance*. – 2021. – Vol. 28. – P. 794–854. – URL: https://www.researchgate.net/publication/346209584_The_impact_of_taxes_on_income_mobility.
8. *Tikhonova A.V.* On the question of choosing priority approaches in taxation of the population // *Taxes and Taxation*. – 2021. – Vol. 4. – P. 19–35, https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=35020.
9. *Zhuravleva T.L.* Is the difference in consumption and income an indication of petty corruption? // *Journal of the New Economic Association*. – 2021. – Vol. 1 (49). – P. 115–136.
10. *Bradley, Philip D.* Some Effects of the Personal Income Tax // *The Quarterly Journal of Economics*. – Vol. 58, no. 1. – Oxford University Press, 1943. – P. 134–40. – URL: <https://doi.org/10.2307/1885760>.
11. Explanatory note to draft 1258295-7 of the Federal Law “On the Federal Budget for 2022 and for the Planning Period of 2023 and 2024”. – URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1258295-7>.