

**On improvement of standard tax deductions of personal income tax
Erchenkova E. (Russian Federation)**

**К вопросу о совершенствовании стандартных налоговых вычетов по НДФЛ
Ерченкова Е. М. (Российская Федерация)**

*Ерченкова Елизавета Михайловна / Erchenkova Elizaveta Mikhaylovna – студент магистратуры,
факультет налогов и налогообложения,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: в статье рассматривается вопрос о направлениях совершенствования стандартного налогового вычета по НДФЛ, который предоставляется на детей налогоплательщика. Даны расчеты величины налоговой экономии по данному налоговому вычету для семей с разным финансовым достатком. Предложены направления совершенствования условий и порядка предоставления стандартного налогового вычета на детей налогоплательщика в целях повышения адресности социальной поддержки населения.

Abstract: the article discusses ways of improving the standard tax deduction of personal income tax, provided for the taxpayer's children. Calculations of the value of tax savings are given for families with different financial incomes. In order to improve the targeting of social support of the population, ways of improving the condition and the procedure for granting a standard tax deduction for the taxpayer's children are offered.

Ключевые слова: налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), стандартные налоговые вычеты, налоговая экономия.

Keywords: tax, personal income tax (PIT), standard tax deductions, tax savings.

В странах с развитой рыночной экономикой налоги активно используются как инструмент проведения социальной политики государства. Посредством налогов государство перераспределяет доходы между различными группами граждан в целях выравнивания их материального неравенства. В Российской Федерации одним из инструментов перераспределения доходов населения выступает стандартный налоговый вычет по НДФЛ, который предоставляется налогоплательщикам, имеющим детей. За время применения данного стандартного налогового вычета произошли определенные изменения в механизме его предоставления. Все эти изменения были направлены на повышение эффективности данного налогового вычета в целях проведения социальной политики государства по поддержке малоимущих граждан и семей, имеющих детей.

Впервые после введения в действие главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации размер стандартного налогового вычета на детей налогоплательщика составлял 300 руб. на ребенка. Затем его размер повысили до 600 руб. [1]. Важным этапом в эволюции стандартного налогового вычета было введение дифференциации его размера в зависимости от числа детей налогоплательщика. В настоящее время стандартный налоговый вычет составляет по 1400 руб. в месяц на первого и второго ребенка; 3000 руб. в месяц на третьего и каждого последующего ребенка. С 2016 г. существенно повышен размер стандартного налогового вычета на детей-инвалидов детства, инвалидов 1 и 2 группы. Если ранее на таких детей налогоплательщика размер стандартного налогового вычета составлял 3000 руб. в месяц, то теперь его размер составит 12 тыс. руб. в месяц. Менялся и размер ограничительного порога доходов для права налогоплательщика на применение вычета: с 20 тыс. руб. в самом начале до 280 тыс. руб. в 2009 году. Начиная с 1 января 2016 г. данный порог повышен до 350 тыс. руб. [2].

Применение стандартных налоговых вычетов на детей налогоплательщика, как и любая иная налоговая льгота или налоговая преференция, ведет к выпадению доходов бюджетной системы. По данным ФНС России в 2013 году, общие потери бюджета от предоставления стандартных налоговых вычетов на детей составили 301 млрд. рублей [3]. В этой связи встает вопрос об эффективности применения налоговой преференции в виде стандартных налоговых вычетов на детей налогоплательщика.

Автор сделал расчеты налоговой выгоды, которую получают семьи с разным материальным достатком, имеющим трех детей, от применения стандартного налогового вычета по НДФЛ. Расчеты сделаны для норм налогового законодательства, действовавших в 2015 г.

Первый вариант. Семья имеет 3-х детей, не достигших 18-летнего возраста. В семье оба родителя работающие, годовой доход каждого не превысил 280 тыс. руб. за год. Таким образом, оба родителя имеют право на применение стандартного налогового вычета в течение всего календарного года. Предположим, что ежемесячная заработная плата каждого родителя составляет 23 330 руб. Такое допущение сделано для того, чтобы годовой доход не превысил допустимый порог (280 тыс. руб.) для права на применение налогового вычета в течение всего года ($23\,330 \times 12 = 279\,960$ руб. в год). Общая

сумма стандартного налогового вычета для одного работающего родителя составит: 5 800 руб. (2 800 руб. за двух первых детей и 3 000 руб. за третьего ребенка). Смотреть таблицу 1 на следующей странице.

Таблица 1. Расчет экономии для семьи с невысоким достатком

Расчет месячной экономии от стандартного вычета на детей для двух родителей.					
Зарботная плата обоих родителей без учета вычета	Вычет на детей для обоих родителей	Зарботная плата, с учетом вычета	Налог с заработной платы без учета вычета	Налог с заработной платы, с учетом вычета	Налоговая экономия
46 660 руб.	11 600 руб.	35 060 руб.	6 065, 8 руб.	4 557, 8 руб.	1 508 руб.
Расчет годовой налоговой экономии при применении стандартного вычета на детей для двух родителей					
559 920 руб.	139 200 руб.	420 720 руб.	72 789, 6 руб.	54 693, 6 руб.	18 096 руб.

Из данных таблицы следует, что ежемесячная налоговая экономия при применении стандартных налоговых вычетов в семье составит всего лишь 1508 рублей. Данная налоговая экономия несопоставима с прожиточным минимумом на ребенка. По данным Федеральной службы государственной статистики (далее – ФСГС) средний месячный прожиточный минимум на одного ребенка в возрасте до 15 лет составляет около 3 130 рублей. [4] В семье с тремя детьми месячный прожиточный минимум составит соответственно 9390 рублей. Таким образом, ежемесячная налоговая экономия семьи в 6,2 раза меньше величины месячного прожиточного минимума на троих детей. Кроме того, удельный вес налоговой экономии за счет применения стандартных налоговых вычетов в годовом бюджете семьи также незначителен и составляет всего лишь 3,2 % (18 096 руб.: 558 920 рублей). Однако обращает на себя внимание следующее обстоятельство. Величина ежемесячно налоговой экономии в размере 1508 рублей столь мала, что она попросту растворяется в общих расходах семьи (даже если ежемесячная заработная плата родителей не 23 330 руб., как взято в примере, а 15 000 или 10 000 рублей в месяц). Однако годовая налоговая экономия при применении стандартных налоговых вычетов на детей в абсолютном выражении (18 096 рублей) намного ощутимее. Это уже реальная сумма, которая может быть потрачена на одежду, обувь или спортивный инвентарь для детей. Поэтому более эффективно предоставлять стандартный налоговый вычет на детей разово в конце года. Семья увидит, что в декабре родители получили зарплату на 18 096 рублей больше. А это уже ощутимый результат социальной политики государства для семей с детьми.

Второй вариант. Семья имеет 3-х детей, не достигших 18-летнего возраста. В семье оба родителя работающие, чьи доходы соответствуют средней заработной плате и превышают порог в 280 тыс. руб. По данным ФСГС в 2014 г., среднемесячная заработная плата составляла 32 495 рублей [5]. При таких доходах родители имеют право на применение стандартного налогового вычета в течение 8 месяцев. Величина налоговой экономии семьи данной семьи отражена в таблице 2.

Таблица 2. Расчет экономии для семьи со средней заработной платой

Расчет месячной экономии от стандартного вычета на детей для двух родителей.					
Зарботная плата обоих родителей без учета вычета	Вычет на детей для обоих родителей	Зарботная плата, с учетом вычета	Налог с заработной платы без учета вычета	Налог с заработной платы, с учетом вычета	Налоговая экономия
64 990 руб.	11 600 руб.	53 390 руб.	8 448, 7 руб.	6 940, 7 руб.	1 508 руб.

Таблица 2. Продолжение

Расчет годовой экономии от стандартного вычета на детей для двух родителей (8 месяцев)					
779 880 руб.	92 800 руб.	687 080 руб.	101 384, 4 руб.	89 320, 4 руб.	12 064 руб.

Удельный вес налоговой экономии в годовом в бюджете данной семьи составит всего лишь 1,5 % (12 064 руб.: 779 880 руб.). Это почти в два раза ниже, чем в семье с более низким достатком (пример таблицы 1). Таким образом, чем ниже доход семьи, тем значимее налоговая экономия от применения стандартных налоговых вычетов на детей налогоплательщика.

В этой связи встает вопрос о целесообразности предоставления стандартного налогового вычета для семей, в которых заработная плата родителей существенно превышает среднюю величину. Например, у

обоих родителей месячная зарплата составляет по 100 000 рублей. Они смогут воспользоваться налоговым вычетом в течение двух месяцев. Налоговая экономия за год составит на трех детей 23 200 рублей. Удельный вес налоговой экономии в годовом семейном бюджете будет равен 0,97 %.

Простота применения стандартного налогового вычета на детей ведет к тому, что этим вычетом пользуются все родители, в т. ч. и те, чьи доходы намного выше среднего уровня. Таким образом, снижается социальный эффект стандартных налоговых вычетов на детей налогоплательщиков.

В целях усиления адресности социальной политики государства и повышения эффективности налоговых льгот можно предложить применение стандартных налоговых вычетов на детей налогоплательщиков только для тех налогоплательщиков, чей месячный доход не превышает среднемесячной заработной платы в регионе.

Литература

1. Федеральный закон от 29.12.2004 N 203-ФЗ [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_50982/ (дата обращения 15.02.2016).
2. Федеральный закон от 23.11.2015 N 317-ФЗ [Электронный ресурс] URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_189227/ (дата обращения 15.02.2016).
3. Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц за 2013 год, удерживаемому налоговыми агентами [Электронный ресурс] URL: https://www.nalog.ru/rn78/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения 15.02.2016).
4. Величина прожиточного минимума на ребенка в возрасте до 15 лет [Электронный ресурс] URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/motherhood/# (дата обращения 15.02.2016).
5. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике Российской Федерации в 1991-2015 гг. [Электронный ресурс] URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/ (дата обращения 15.02.2016).