

УДК 338.27

АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ СТАНДАРТНЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ

Шиндина С.В.

Научный руководитель — доцент Николаева Н.В.

Сибирский федеральный университет, г. Красноярск

Система стандартных налоговых вычетов по НДФЛ сложилась как достаточно устойчивая и принципиально не менялась с 2005г. до 2009г. Очевидно, что за это время, изменилась экономическая обстановка в Российской Федерации, произошел рост среднего заработка населения и конечно же существовала инфляция.

Все это и многое другое уже давно было весомым поводом для депутатов Государственной Думы принять какое-либо решение в отношении стандартных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

И относительно недавно был принят Федеральный закон Российской Федерации от 22 июля 2008 года N 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием осуществления полномочий Правительства Российской Федерации» (далее – Закон № 121-ФЗ).

Прежде всего, необходимо напомнить, что в соответствии с п. 3, 4 ст. 210 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ) стандартные налоговые вычеты могут быть предоставлены только налогоплательщикам - резидентам Российской Федерации, получавшим в отчетном налоговом периоде доходы, облагаемые налогом по ставке 13% (например, доходы по трудовым договорам, доходы от сдачи имущества в аренду, доходы от продажи недвижимого и иного имущества, доходы по гражданско-правовым договорам и т.д.).

Среди стандартных налоговых вычетов наибольшее распространение имеют два вычета:

1. стандартный налоговый вычет на самого получателя дохода;
2. стандартный налоговый вычет на ребенка получателя дохода.

С 1 января 2009 года в России изменили стандартные вычеты по НДФЛ. Теперь стандартный налоговый вычет на самого получателя дохода в размере 400 руб. предоставляется до момента достижения размера дохода нарастающим итогом с начала года суммы в 40 000 рублей (ранее 20 000 рублей); вычет на ребенка - в размере 1000 руб. (ранее 600 руб.) – до момента достижения размера дохода нарастающим итогом с начала года суммы в 280 000 рублей (ранее 40 000).

Посчитаем налоговую экономию от изменения стандартных налоговых вычетов на конкретном примере.

Возьмем данные по заработной плате десяти работников ООО «Абаканская мясная компания» за 2008 и 2009 гг. (таблица 1.)

Табл. 1.

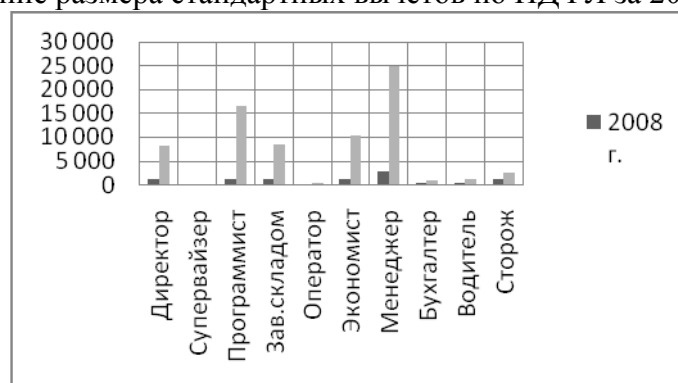
Данные по заработной плате сотрудников ООО «Абаканская мясная компания»

№	Должность	Дети	2008 ГОД:				2009 ГОД:			
			Зарплата руб.	Средняя зарплата руб.	Вычет руб.	НДФЛ руб.	Зарплата руб.	Средняя зарплата руб.	Вычет руб.	НДФЛ руб.
1	Директор	2	792 000	66 000	1 200	102 804	924 480	77 040	8 000	119 142
2	Супервайзер	0	547 462	45 622	0	71 170	550 808	45 901	0	71 605
3	Программист	2	395 463	32 955	1 200	51 254	396 416	33 035	16 400	49 402
4	Зав. складом	1	388 146	32 346	1 200	50 303	389 325	32 444	8 400	49 520
5	Оператор	0	312 820	26 068	0	40 667	319 860	26 655	400	41 530
6	Экономист	1	311 383	25 949	1 200	40 324	313 852	26 154	10 400	39 449
7	Менеджер	2	248 668	20 722	2 800	31 963	256 008	21 334	24 800	30 057
8	Бухгалтер	0	212 890	17 741	400	27 624	217 574	18 131	800	28 181
9	Водитель	0	140 160	11 680	400	18 169	140 160	11 680	1 200	18 065
10	Сторож	0	72 960	6 080	1 200	9 329	74 091	6 174	2 400	9 320
			3 421 952	285 163	9 600	443 606	3 582 574	298 548	72 800	456 271

Посчитаем общий годовой вычет по НДФЛ для каждого сотрудника в 2008г. и 2009г. и изобразим получившийся результат на диаграмме 1.

Диаграмма 1.

Сравнение размера стандартных вычетов по НДФЛ за 2008 и 2009 гг.



На диаграмме хорошо видно, что в денежном выражении вычеты существенно увеличились практически для каждого рассматриваемого работника. Наибольшую налоговую экономию от изменения стандартных вычетов получил менеджер, средний доход которого в месяц составляет чуть больше 20000 рублей и на иждивении которого находятся двое несовершеннолетних детей.

Однако, если учесть что величина прожиточного минимума за III квартал 2009 г. в целом по Российской Федерации для трудоспособного населения составила 5620 рублей (статья 4 Федерального закона от 24.10.1997 N 134-ФЗ), а минимальный размер оплаты труда в Российской Федерации с 1 января 2009 г. равен 4330 руб. в месяц (ст. 1 Федерального закона от 24.06.2008 N 91-ФЗ), то налоговые вычеты в сумме 400 рублей на себя и 1000 рублей на каждого ребенка кажутся не только незначительными, но более того - смешными.

Интересен также тот факт, что даже работник, получающий доход, равный минимальному размеру оплаты труда, имеет право получать стандартный налоговый вычет на себя только первые девять месяцев, так как с октября его доход, исчисленный нарастающим итогом превысит допустимые 40 000 рублей ($4\,330 \cdot 10 = 43\,300$ рублей).

Учитывая все вышеизложенные изменения и сравнив необлагаемый налогом доход 400 рублей на себя и 1000 рублей на ребенка со средним по Европе, выяснится, что он в 45 раз меньше. Например, в Германии не облагаемый подоходным налогом ежемесячный доход равен 638 евро (около 23 тыс. рублей). Для того, чтобы приблизить налогообложение доходов в нашей стране к уровню экономически развитых стран необходимо установить необлагаемый минимум хотя бы в размере 50% от среднего по Европе, а это 10 000 – 12 000 рублей в месяц.

Представляется, что если ставить задачу обеспечения справедливости налоговой системы (а то, что пока ее нет, доказывается фактом формирования поступлений НДСЛ почти целиком за счет обложения заработной платы, хотя ее доля в национальном доходе РФ составляет не более 30%), нам пора пойти по пути других развитых стран, начав с серьезной структурной и организационной перестройки методов и порядка налогообложения доходов.