

Муниципальное общеобразовательное учреждение средняя
общеобразовательная школа №9 г.Сердобска

**II РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФЕСТИВАЛЬ
ТВОРЧЕСКИХ ОТКРЫТИЙ И ИНИЦИАТИВ
«ЛЕОНАРДО»**

секция «История» (общественные науки)

исследовательская работа

**«Пропорциональная и прогрессивная система налогообложения
(опыт сравнительного анализа их преимуществ и недостатков)»**

Автор:

Демина Александра Алексеевна,

11А класс

Руководитель:

Мичкасова Елена Петровна,

учитель истории и обществознания

высшей квалификационной категории

Сердобск

2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава 1. Проблемы и достоинства пропорциональной системы налогообложения	5
Глава 2. Проблемы и достоинства прогрессивной системы налогообложения	8
Глава 3. Отношения современных старшеклассников к налоговым системам	13
Заключение	17
Список литературы	18

Введение

Актуальность темы. Налоги как основной источник образования государственных финансов через изъятие в виде обязательных платежей части общественного продукта известны с незапамятных времен. Причем налогообложение как элемент экономической культуры свойственен всем государственным системам как рыночного, так и нерыночного типа хозяйствования. Налог – одна из форм финансовых отношений, осуществляемых в виде платежей, взимаемых государством с юридических и физических лиц с целью их перераспределения для нужд граждан и общества в целом. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы, которая зависит от степени развития демократических форм государства. Уровень развития государства во многом определяется системой налогообложения, который действует в стране. В современной России этот вопрос приобрел особую актуальность, когда «налог на богатых» (прогрессивная система налогообложения) перестал быть просто предметом обсуждения, но уже сделаны первые шаги в этом направлении (в Федеральный закон от 23.11.2020 года № 372-ФЗ внесены изменения в часть вторую НК РФ: с 2021 г. для физических лиц-налоговых резидентов РФ, превышающий доход на сумму 5 млн. рублей, облагается по ставке 15%).

Кроме того, в последнее время уделяется большое внимание вопросам финансовой грамотности. Успешный человек – это финансово грамотный человек, который хорошо разбирается, в том числе и в налоговых системах.

Объект исследования. Пропорциональная и прогрессивная системы налогообложения.

Предмет исследования. Плюсы и минусы пропорциональной и прогрессивной систем налогообложения.

Цель исследования – выяснить преимущества и недостатки пропорциональной и прогрессивной систем налогообложения.

Задачи:

1. охарактеризовать пропорциональную систему налогообложения;
2. охарактеризовать прогрессивную систему налогообложения;
3. выяснить отношение старшеклассников МОУ СОШ №9 г. Сердобска к пропорциональной и прогрессивной налоговой системе

Основными методами работы стали анализ, обобщение и сравнение.

Практическая значимость состоит в том, что материал данной работы может быть интересен школьникам и его можно использовать как на уроках обществознания, экономики, финансовой грамотности и во внеурочной работе.

Глава 1. Проблемы и достоинства пропорциональной системы налогообложения

Пропорциональная налоговая система – это система, при которой налоговая ставка остается неизменной при росте доходов. В ее основе лежит применение пропорциональных налоговых ставок для исчисления налогов и сборов с физических и юридических лиц.

Пропорциональная ставка налога – это такая налоговая ставка, которая не изменяется по мере увеличения или уменьшения налоговой базы. Это значит, что налоговая ставка для конкретного объекта налогообложения – фиксированная.

При пропорциональном налогообложении каждый налогоплательщик платит налог по одинаковой ставке, выраженной в процентах или в доле к налогооблагаемой базе. Например, ставка налога на доходы физических лиц равняется 13 процентам. Это означает, что все налогоплательщики должны отдать государству в форме налога денежные средства в размере, соответствующем 13 процентам налогооблагаемого дохода. Следовательно, сумма налога будет зависеть от размера налогооблагаемого дохода: чем выше доход — тем больше сумма налога.

Но при этом сам размер налога, уплачиваемого каждым налогоплательщиком (13% от дохода), является равным.

Таким образом, в отличие от равного налогообложения, где каждый плательщик платит налог в равной сумме, при пропорциональном налогообложении каждый плательщик платит налог по одинаковой ставке.

Пропорциональная налоговая система базируется на едином проценте налога. В этом случае действует плоская шкала обложения, она отличается от прогрессивной. При её реализации изменяется сумма платежа, а не процент. В Российской Федерации с 1992 года активно применяется пропорциональная система налогообложения. Она считается особенно гуманной для граждан.

Из истории пропорциональной системы налогообложения можно вспомнить то, что её родоначальницей является Франция, где данная система появилась в результате борьбы за справедливость и равенство. Очевидно, что в Российскую Федерацию она пришла из Европы.

Пропорциональная система имеет свои преимущества и недостатки.

Главными преимуществами **пропорциональной системы налогообложения** являются следующие:

- **Всеобщность.** Это свойство позволяет предотвратить оплату фискального сбора, другими словами, перед законом все равны.
- **Стабильность.** Процентная ставка постоянная. Изменить её можно только на законодательном уровне. На протяжении многих лет она находится на значении 13%.
- **Сравнительное равенство.** Лицо, которое находится на высокой должности, оплачивает такую же ставку, как и другие сотрудники. С учётом уровня зарплаты величина платежа изменяется. В этом случае прогрессивная система более предпочтительная. Это объясняется тем, что иногда сбор отменяют, если зарплата очень низкая.

Легализация заработка. Предпринимателям не нужно уходить «в тень» либо переносить деятельность за рубеж. Поскольку ставка не зависит от величины дохода и прибыли, преуспевающим бизнесменам не нужно менять налоговую гавань. При её использовании уменьшается количество уклонений от оплаты налогов, понижаются параметры криминалы. Если сказать по-простому, пропорциональная система налогообложения справедливая, нет необходимости избегать платы ставки либо переходить в тень. Налоговая реформа 2000-х годов привела к массовому выходу из тени доходов. После снижения предельной ставки НДФЛ поступления выросли на 0,7-0,8% ВВП. [1. С.198]

В случае использования прогрессивной системе процент повышается с учётом дохода, поэтому россияне чаще используют нелегальные методы,

а предприниматели по возможности открывают бизнес в других странах, чтобы снизить фискальные затраты. Эффективное налогообложение особенно важное для стран с высокой коррупцией.

Для государства пропорциональная система также обладает достоинствами. Происходит уменьшение количества нарушений. В результате экономика страны получает пользу, бюджет пополняется, так как бизнесу нет смысла уходить в тень, налоги для них посильны, и предприниматели не переводят свои активы в зарубежные страны, не происходит утечки капитала.

При прогрессивной системе возможно понижение либо вообще обнуление ставки, а те, кто обязан платить по высокой ставке, стараются всеми силами избежать выполнения своих обязательств. Пропорциональная система лишена таких недостатков, благодаря ей в бюджет поступает больше налогов.

Недостатки пропорциональной системы

Эта система налогообложения практически не имеет явных недостатков, именно поэтому она используется в России. Ряд экспертов полагают, что данная система несправедливая. Свои убеждения они доказывают тем, что если кто-то зарабатывает больше, то и перечислять в бюджет он может сумму по большей ставке.

Таким образом, пропорциональная налоговая система имеет больше достоинств и тот факт, что эта система, несмотря на ее критиков просуществовала десятки лет свидетельствует о ее эффективности.

Глава 2. Проблемы и достоинства прогрессивной системы налогообложения

Прогрессивным налогообложением называют специальную систему, разработанную в целях перемещения основного налогового груза на субъекты, имеющие высокие доходы. При прогрессивной системе налогообложения при росте доходов увеличивается и налоговая ставка.

Прогрессивная шкала налогообложения впервые была введена в Великобритании премьер-министром Уильямом Питтом Младшим в 1798. Из стран с прогрессивной шкалой налогообложения самая высокая максимальная ставка подоходного налога установлена в Швеции — 61,85%. В Дании она составляет 55,8%, в Германии — 47,5%, в Китае, Великобритании, Испании, Франции и ЮАР — 45%, в США — 37% [1. С.257]

По сути, с введения в 2021 г. «налога на богатых» (для физических лиц-налоговых резидентов РФ, превышающий доход на сумму 5 млн. рублей, налоговая ставка составляет 15%) Россия перешла к прогрессивной шкале налогообложения.

В случае прогрессивной системы предусмотрено несколько способов начисления налогового процента. Одним из популярных методов является дифференцирование размера налоговой ставки в зависимости от полученных финансовых ресурсов. Дифференцированный налог может взиматься с товаров, выставленных на продажу. Сумма пошлины определяется стоимостью товара. Так, в некоторых странах на предметы первой необходимости налоговой процент равен нулю. Предполагается, что роскошные товары приобретут лица с высокими доходами, а значит смогут и оплатить выставленную пошлину.

Иногда государство разбивает доходы граждан на специальные категории, в зависимости от их размеров. Для каждого из них власти устанавливают индивидуальную прогрессивную ставку. Суть

налогообложения заключается в следующем: чем больше и выше доходы субъекта, тем выше процент взимаемой налоговой ставки.

Применяется несколько видов прогрессии: простая поразрядная прогрессия, простая относительная прогрессия; сложная прогрессия; скрытая система прогрессии.

При простой поразрядной прогрессии налоговая база по мере своего возрастания разбивается на определенные разряды, для каждого из которых устанавливаются свои ставки в твердом размере (в абсолютной сумме).

При простой относительной прогрессии налоговая база по мере своего возрастания также разбивается на определенные разряды. При этом для каждого разряда устанавливаются свои пропорциональные (процентные) ставки, которые увеличиваются в размере при переходе от низшего разряда к высшему. При этом повышенная ставка применяется ко всей налоговой базе.

При сложной прогрессии налоговая база по мере своего возрастания также разбивается на определенные разряды с возрастанием ставки налога при переходе от низшего разряда к высшему.

Но в отличие от простой поразрядной прогрессии, данная ставка применяется не ко всей налоговой базе, а лишь к той, которая охватывается соответствующим разрядом. Общая сумма налога определяется путем сложения сумм налогов, рассчитанных применительно к каждому разряду.

При скрытой системе прогрессии увеличение размера налога при возрастании налоговой базы достигается не путем роста ставки налога, а посредством других способов: путем предоставления налоговых льгот низкооплачиваемым слоям населения, установления особого порядка вычетов из налогооблагаемой базы (большие вычеты для низких доходов, меньшие — для высоких). Например, в Японии, где прямые подоходные налоги с граждан весьма велики, у низко и среднеоплачиваемого человека

может освобождаться от подоходного налога более 30% процентов его доходов.

Прогрессивная методика— заманчивая и в то же время рискованная система. Как и пропорциональная налоговая система, прогрессивная обладает как достоинствами, так и недостатками.

Современная методика таит в себе несколько ценных преимуществ. Вот главные из них:

— **Борется с социальным неравенством.** Размеры налоговой ставки не увеличиваются в случае уменьшения доходов населения. Единая 13% пошлина уравнивает бедных и богатых. И состоятельные и менее состоятельные граждане вносят свою лепту в развитие страны. Население, получающие высокий доход, способны платить высокую сумму налога без видимого ущерба и критических жертв для собственного бюджета. Как справедливо заметил знаменитый экономист Адам Смит, сторонник прогрессивной шкалы налогообложения: «Предметы первой необходимости составляют главный расход бедняков. Им трудно доставать пищу, и большая часть их скромного дохода затрачивается на приобретение её. Предметы роскоши и суетности вызывают главный расход богатых, а великолепный дом ещё украшает и выставляет в наиболее выгодном свете все другие предметы роскоши и суетные украшения, которыми они обладают. Поэтому налог на наёмную плату должен, по общему правилу, ложиться наибольшей тяжестью на богатых, и в такого рода неравномерности нет, пожалуй, ничего особенно несправедливого. Отнюдь не несправедливо, чтобы богатые участвовали в государственных расходах не только пропорционально своему доходу, но и несколько бóльшей долей».

[1. С.260]

— **Регулярные поступления в государственную казну налоговых платежей** (в больших объемах) увеличивает бюджет страны. Это возможно благодаря гибкой и приемлемой системе налогообложения.

При высоких ставках граждане могут скрывать свои доходы и уклоняться от выплаты установленных налогов. Прогрессивные расчеты уменьшают вероятность повсеместного развития подобных ситуаций.

- Данная система **способствует снижению коррупции**, поскольку богатые отчисляют большие суммы денег.

- **Широкое применение.** Практическое использование системы в разных странах мира подтверждает ее востребованность и актуальность по сей день.

- Обсуждаемое налогообложение **стабилизирует не только государственный, но и региональный бюджет.** Своевременные финансовые поступления восполняют материальные потери, вызванные отчислением определенной суммы в общую, государственную казну.

- Минимальные налоговые ставки **увеличивают количество ИП** на территории всего государства. Из-за высокого подоходного налога, начинающие предприниматели боятся расширяться и расти в бизнесе. Новая методика открывает путь для карьерного роста новичкам с небольшими финансовыми ресурсами.

- Появится источник пополнения ПФР вместо повышения пенсионного возраста.

При этом не стоит списывать со счетов отрицательные стороны такой программы налогообложения. К недостаткам относят:

- Зависимость налоговой ставки от размера дохода в определенной степени **ущемляет права состоятельных лиц.** Обеспеченные граждане могут уклоняться от уплаты налогов, занимаясь нечестной предпринимательской деятельностью.

- Физические лица самостоятельно отчитываются за полученные средства перед государством вместе с имеющимися административными издержками.

- Высокая налоговая ставка отбивает желание у состоятельных бизнесменов двигаться вперед и дальше взбираться по карьерной лестнице.
- Расчет и выдача заработной платы трудящимся осуществляется по **старой схеме**, не соответствующей новым тенденциям и стандартам.
- Уплата налогов по месту работы **обогащает крупные региональные бюджеты**, тогда как небольшие города и населенные пункты остаются в тени. Бюджет небольших территорий постепенно может сойти на нет, ведь налогами облагают по месту трудоустройства, а не проживания.
- А проблему бедности населения невозможно решить введя прогрессивную шкалу налогообложения. Необходима система государственных программ.

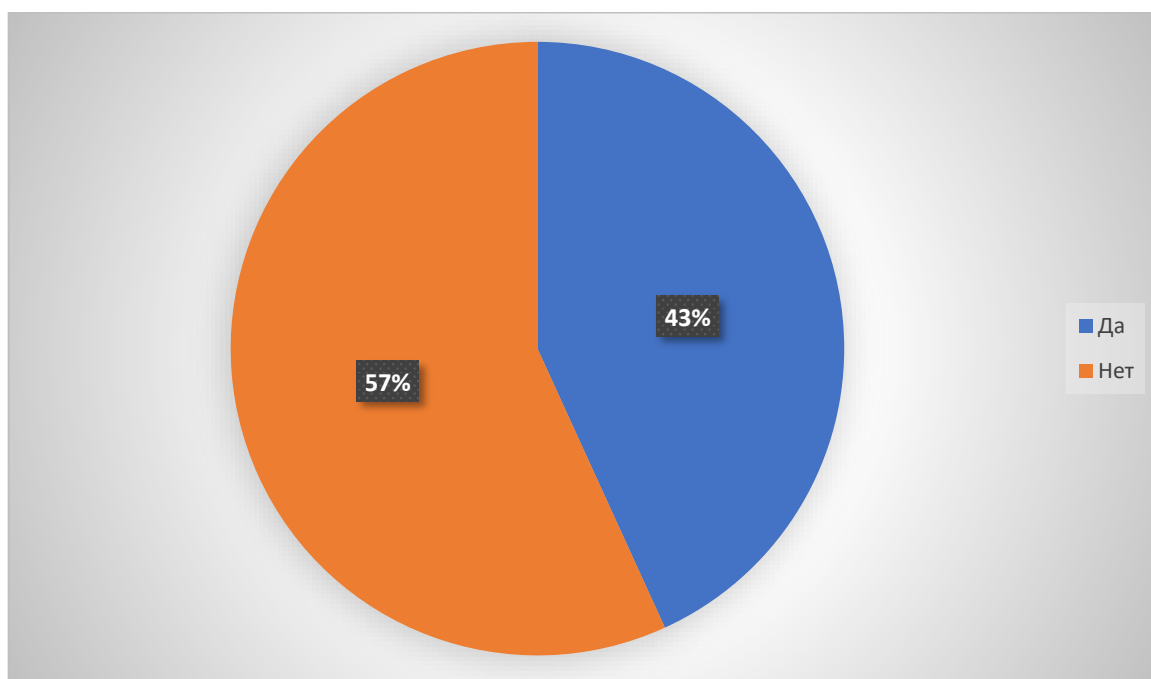
Таким образом, прогрессивная система имеет приблизительно одинаковое число преимуществ и недостатков. Несмотря на то, что прогрессивная система налогообложения способствует борьбе с бедностью, устранению социально-экономической диспропорции, установлению социальной справедливости, у нее значительное число недостатков, главный из которых, то, что прогрессивная система тормозит желание добиваться успеха (чем более успешен человек и чем больше он зарабатывает, тем больше ему придется заплатить налогов), отсюда желание многих крупных предпринимателей скрыть свои реальные доходы, и как показала история нашей страны при функционировании прогрессивной системы налогообложения бюджет не получает значительную часть доходов.

Глава 3. Отношения современных старшекласников к налоговым системам

При изучении финансовой грамотности, меня заинтересовала тема систем налогообложения. Я решила провести опрос среди сверстников о пропорциональной и прогрессивной системах налогообложения. В опросе приняли участие 97 учеников 9-11 классов МОУ СОШ №9 г. Сердобска (опрос проводился в январе 2022 года). Выбор респондентов неслучаен – старшекласники уже владеют базовыми знаниями о предмете опроса.

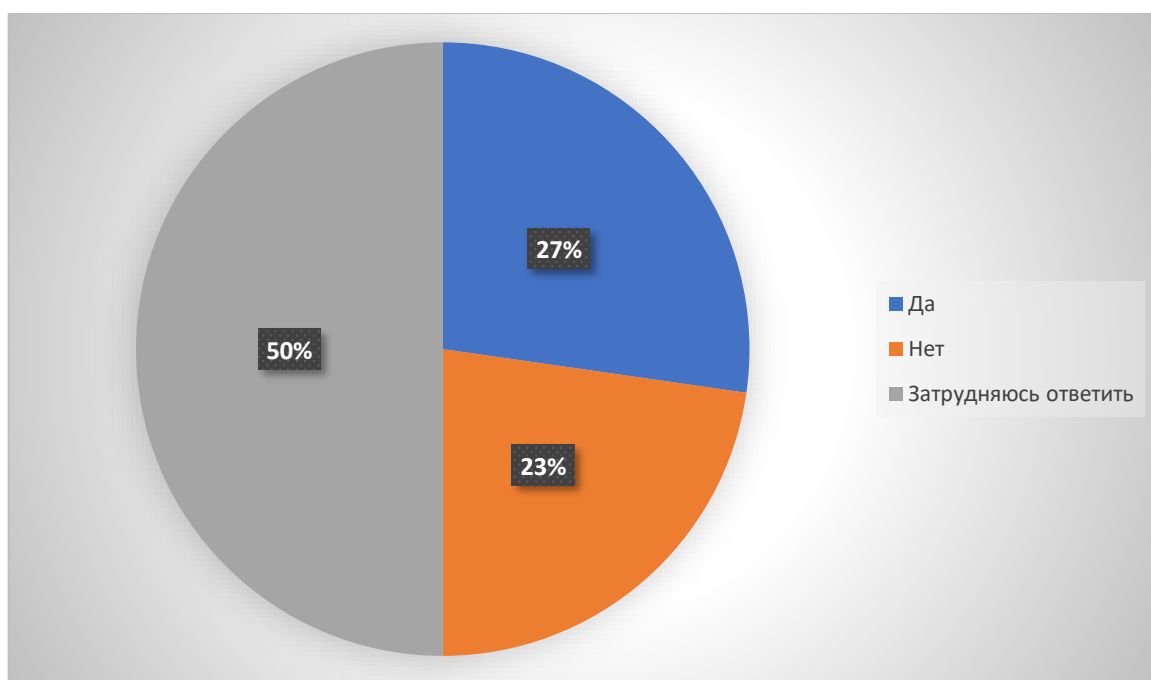
Цель опроса – выяснить уровень знаний старшекласников о налоговых системах и их предпочтениях. Спор о том, какая из налоговых систем лучше ведется много лет. С момента введения в России пропорциональной системы налогообложения у нее появились критики. Дискуссии на эту тему не прекращаются до сих пор. Интересно выяснить мнение молодых людей, которые скоро станут сами налогоплательщиками.

Вопрос 1. Считаете ли вы систему налогообложения, при которой налоговая ставка одинаковая независимо от дохода, справедливой и почему?



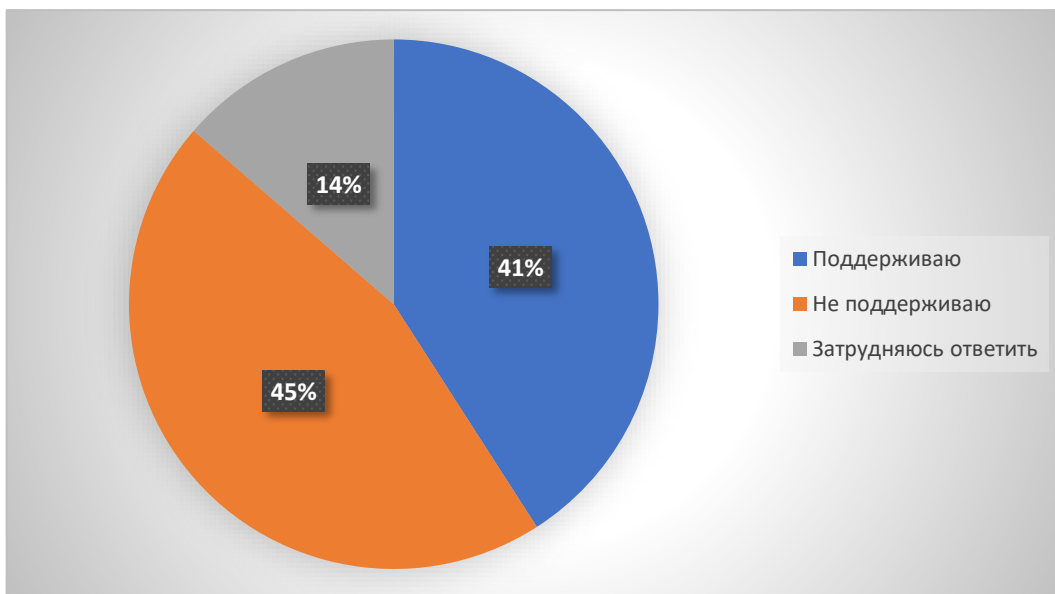
Таким образом, видим, что сторонников прогрессивной системы налогообложения несколько больше. Однако обосновать свою точку зрения попытались лишь 8% наших респондентов. В основном это были сторонники пропорциональной системы: более справедливая, все люди равны и налоговая ставка должна быть одинаковой, прогрессивная налоговая система уничтожает мотивацию к успеху – если человек старается и ему удастся заработать больше, чем тот, кто ленив или просто не прикладывает никаких усилий, почему он должен платить по более высокой налоговой ставке.

Вопрос 2. Считаете ли вы пропорциональное налогообложение устаревшим для РФ?



Большинство старшеклассников не смогли ответить на этот вопрос, так как, часть школьников просто не задумывались над этим вопросом, а часть не совсем четко понимает разницу между этими налоговыми системами.

Вопрос 3. Как вы относитесь к идее внедрить в России прогрессивное налогообложение (ставка налога возрастает по мере роста дохода)?



Как видно по диаграмме, число сторонников и критиков прогрессивного налогообложения среди школьников приблизительно одинаково. Обращает внимание несовпадение ответов на первый и третий вопрос. Доля тех, кто считает более справедливой прогрессивную систему налогообложения выше (57%), чем тех, кто ее поддержал (41%). Среди тех, кто считает пропорциональную систему налогообложения справедливой (43%) почти совпало с теми, кто не поддержал прогрессивную шкалу (45%).

Таким образом, на основе опроса школьников, можно сделать выводы:

Во-первых, многие старшеклассники испытывали сложности при ответе на вопросы, выбирая ответ «затрудняюсь ответить» или отвечая, не задумываясь (отсюда расхождения в ответах на похожие вопросы).

Во-вторых, несмотря на то, что сторонников прогрессивной системы налогообложения среди наших респондентов больше, хотя и незначительно, сторонники пропорциональной системы более осознанно отвечали на вопросы, анализировали свои ответы и давали им объяснения.

Проведенный мониторинг в миниатюрных масштабах продемонстрировал, на наш взгляд те же тенденции, которые характерны и для российского общества в целом: с одной стороны недостаточное

понимание большинства темы, а с другой стороны отсутствие единства в вопросе какая же система налогообложения лучше – прогрессивная или пропорциональная.

Заключение

Таким образом, смысл пропорционального налогообложения в том, чтобы каждый налогоплательщик несет одинаковое налоговое бремя.

При прогрессивном налогообложении с ростом налоговой базы растет и ставка налога. Здесь сумма налога зависит не только от размера налогооблагаемого дохода, но и от определяемой этим доходом ставки налогообложения. В результате, богатые несут налоговое бремя в размере большем, чем бедные.

Дискуссии среди политиков, экономистов, общественности, какая из этих систем лучше не утихают до сих пор. В современной России существует смешанная система налогообложения: происходит введение элементов прогрессивной шкалы при существующей пропорциональной. Несмотря на то, что достоинства и недостатки есть как у пропорциональной, так и у прогрессивной систем налогообложения, все-таки на наш взгляд, более справедливой и более эффективной для России является пропорциональная шкала налогообложения. Введение прогрессивной ставки НДФЛ может вновь привести к уклонению от налогов, как это уже было в отечественной истории до налоговой реформы 2000х гг, возврату к «серым» зарплатам и «теневому» бизнесу; увеличению безработицы, отсутствию стимулирования к труду, сокращению инвестиций. Для пропорциональной системы характерна стабильность, равенство ставки для всех лиц без исключения.

В любом случае изменение системы налогообложения требует плавного перехода, так как для проведения налоговой реформы необходимо много времени и ресурсов.

Список литературы

Литература

1. Арсаева И.Л., Джабраилова Х.М., Межиева Х.А. Прогрессивная шкала налогообложения в РФ: проблемы и перспективы// Московский экономический журнал. №12. 2020.С.255-260.

2. Налоги и налогообложение: Учебное пособие/Под общей редакцией к.э.н., доцента Лазуриной О. М. – Ярославль: МФЮА, 2014. – 220 с.

Интернет-ресурсы

1. nalog.ru - сайт Федеральной налоговой службы