

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ: АНАЛИЗ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 09001453
Шейховой Аминат Омаровны

Научный руководитель
доц., к.э.н., доцент
Аулов Ю.Л.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЗИМАНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
1.1. Исторический аспект налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации.....	6
1.2. Современный порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации.....	12
1.3. Особенности предоставления налоговых вычетов при исчислении налога на доходы физических лиц в Российской Федерации	24
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
2.1. Анализ поступления сумм налога на доходы физических лиц в доходы бюджетной системы Российской Федерации	31
2.2. Актуальные проблемы взимания налога на доходы физических лиц в Российской Федерации и пути их решения.....	40
2.3. Прогрессивное налогообложение как направление реформирования налога на доходы физических лиц.....	50
2.4. Совершенствование налогообложения доходов физических лиц в России в целях формирования социально ориентированной налоговой политики	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	64
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	67
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	73

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Из всех налогов, предусмотренных налоговой системой, уплачиваемых физическими лицами в России, наибольшая доля приходится на налог на доходы физических лиц (НДФЛ), так как он имеет самую значимую сумму поступлений в доходы бюджетной системы Российской Федерации.

Этот налог, так или иначе, затрагивает практически каждого гражданина России, и поэтому проблемы, связанные с исчислением НДФЛ и его уплатой, крайне актуальны.

Налог на доходы физических лиц является прямым федеральным налогом, взимаемым с доходов граждан-налогоплательщиков за налоговый период в денежном виде.

Методы исчисления НДФЛ просты и понятны, его ставки фиксированы, объекты - конкретны, а налоговая база определяется четко и определенно. Все это делает НДФЛ достаточно ясным для налогообложения, но в России до сих пор налогообложение физических лиц является предметом споров и острых дискуссий.

Важность и имеющая место нерешенность отдельных вопросов налогообложения доходов физических лиц, отсутствие теоретических обоснований и практической реализации принципа справедливости в его механизме обусловили актуальность темы выпускной квалификационной работы, постановку цели, задач, логику и структуру исследования.

Степень научной разработанности. Основные теоретические разработки в области подоходного налогообложения были сформулированы в работах У. Петти, Д. Рикардо, Дж. М. Кейнса, Э. Селигмена, Ж. Б. Сея, Ж. Маршала, Ф. Хернана. Важные положения теоретических основ подоходного налогообложения, отвечающих условиям современности, были рассмотрены в работах российских экономистов А. В. Толкушкина, В. В. Коровкина, Н. Е. Петуховой, С. В. Барулина, А. В. Перова, В. Н. Захарова, и др.

Сущность принципов и функций налогообложения доходов физических лиц, представлена в работах А. Смита, А. Вагнера, М. Фридмена, А. В. Ройбу, В. М. Пушкаревой, Т. Гоббса, Дж. Локка, В. Мирабо, Ф. Кенэ, П.Леруа-Болье, И. Х. Озерова, Н. И. Тургенева, М. М. Алексеенко, Г. Г. Чибрикова, Г. П. Журавлевой, А. А. Исаева, М. А. Сажинной, Б. Х. Алиева.

Важный вклад в изучение проблем и определение направлений совершенствования системы налогообложения доходов физических лиц внесли ведущие российские экономисты Д. Г. Черник, А. В. Брызгалин, В. Г. Пансков, Л. П. Павлова, Л. И. Гончаренко, М. В. Романовский, И. А. Майбуров, А. Н. Козырин, Т. Ф. Юткина, Ю. А. Данилевский, В. А. Кашин, М. П. Сокол и др.

Вместе с тем, несмотря на значительное количество научных трудов, посвященных исследованию налогообложения доходов физических лиц, еще недостаточно изученными остаются вопросы справедливости механизма налогообложения доходов физических лиц, а также и эффективности выполнения этим налогом своей фискальной функции.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование влияния действующего механизма налога на доходы физических лиц на доходы бюджетной системы Российской Федерации и определение путей его дальнейшего совершенствования. Указанная цель обусловила необходимость установить и решить следующие **задачи**:

- исследовать становление и развитие системы налогообложения доходов физических лиц в России и за рубежом;
- рассмотреть особенности механизма взимания НДФЛ в Российской Федерации;
- проанализировать динамику показателей, характеризующих поступление налога на доходы физических лиц в бюджеты различных уровней;
- обосновать методический подход к формированию и реализации механизма семейного налогообложения.

Объектом исследования является фискальное значение действующего механизма налога на доходы физических лиц в Российской Федерации.

Предметом исследования при выполнении выпускной квалификационной работы выступает совокупность теоретических, методических и практических проблем развития системы налогообложения доходов физических лиц.

Теоретической базой исследования являются как научные разработки, непосредственно посвященные теме выпускной квалификационной работы, так и исследования, направленные на развитие теоретических, методологических и практических аспектов налогообложения доходов физических лиц.

Методологическую базу исследования составили такие общенаучные методы, как сочетание анализа и синтеза, исторического и логического, а также методы системного, структурного и функционального анализа, экономико-математические и другие методы.

Информационной базой исследования является статистическая отчетность Федерального Казначейства и Федеральной налоговой службы России за период с 2016 по 2018 год.

Практическая значимость работы определяется предложениями, связанными с прогрессивным налогообложением как направлением реформирования налога на доходы физических лиц, а также с совершенствованием налогообложения доходов физических лиц в России в целях формирования социально ориентированной налоговой политики.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью и задачами исследования включает в себя введение, две главы, заключение, список использованной литературы и приложения.

Выпускная квалификационная работа включает в себя 5 аналитических таблиц, содержащих расчеты показателей, рассматриваемых в дипломной работе, а также 1 информационную таблицу, наглядно демонстрирующих вопросы, изложенные в работе.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЗИМАНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Исторический аспект налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации

В России в течение долгого периода времени основным прямым налогом была подушная подать. Первая попытка применения налога на доходы была предпринята в 1810 г., когда в связи с войной против Наполеона был введен подоходный налог на помещиков: его взимание начиналось с 500 руб. дохода и повышалось в прогрессии до 10% чистого дохода. Но в 1820 г. под давлением помещиков этот налог был отменен. [30]

Затем почти весь 19 век подоходное налогообложение в России не применялось.

Настоящий подоходный налог был представлен на рассмотрение Думы в 1907 г., но принят был только в апреле 1916 г. указом императора России «О введении как такового подоходного налога» и должен был быть введен в действие с 1917 г.

Однако, произошла революция, и первые поступления нового подоходного налога в России имели место уже при советской власти в соответствии с декретом от 16 ноября 1922 г.

В период обесценения денег и натурального хозяйства поступления подоходного налога резко уменьшились и он был практически отменен.

При НЭПе взимание налога на доходы было возобновлено вместе с имущественным обложением под единым названием - подоходно-имущественный налог. [13]

Первоначальный порядок взимания подоходного налога оказался неприемлемым по ряду причин, что вызвало необходимость в конце 1924 г. разработать новый проект подоходного налога с учетом недостатков, отмеченных за первый год его применения.

В СССР подоходный налог был введен Указом Президиума Верховного Совета СССР от 30 апреля 1943 года. Его уплачивали граждане СССР, имеющие самостоятельный источник дохода, независимо от места проживания, а также иностранные лица и лица без гражданства, получающие доход на территории СССР.

Доходы граждан подлежали налогообложению по совокупному доходу, который включал: основную заработную плату, выплаты за сверхурочную и сдельную работу, а также премии.

Налог уплачивался ежемесячно по месту основной работы. Для этой категории плательщиков применялся необлагаемый минимум - 70 руб. При этом размер налога снижался на 30% для лиц, имеющих на иждивении 4-х и более человек.

Были введены прогрессивные ставки налога: с дохода от 92 до 100 руб. налог взимался в размере 7,12 руб. плюс 12% с суммы свыше 92 руб. Максимальная ставка 13% применялась к доходам свыше 100 руб.

Доходы граждан, полученные не по месту основной работы, облагались в аналогичном порядке, но необлагаемый минимум не устанавливался.

Другие доходы граждан облагались этим налогом по прогрессивным ставкам: от 10% - 15% до 69% - 81% исходя из дохода за прошлый год. Облагаемый доход определялся как разница между доходами и расходами, связанными с извлечением этого дохода.

Налог уплачивался четыре раза в год на основе деклараций или сведений, предоставляемых предприятиями, выплатившими эти доходы, финансовым органам.

От налога были освобождены солдаты срочной службы по всем видам денежного довольствия, члены колхозов - по доходам от колхозов, пенсионеры и некоторые категории инвалидов.

В облагаемый доход не включались: выигрыши по лотереям; проценты по вкладам в сбербанк; государственные пособия многодетным и

малообеспеченным семьям, алименты; доходы от продажи имущества, а также полученные в порядке наследования, дарения.

Отсутствие значительной дифференциации доходов граждан привело к тому, что прогрессивное налогообложение практически не затрагивало интересов большинства физических лиц, и вся тяжесть налогообложения переносилась на предприятия.

Новый Закон СССР о подоходном налоге был введен в действие с 1 июля 1990 года. Он устанавливал унитарный (глобальный) налог на доходы физических лиц, предполагающий, при этом, различные прогрессивные шкалы обложения для разных категорий плательщиков. Этим законом вводилось декларирование доходов граждан, полученных помимо места основной работы.

Несмотря на серьезный характер нововведений, они не затронули подавляющее большинство налогоплательщиков, получающих заработную плату на одном предприятии.

В 1991 году был введен Закон РСФСР «О подоходном налоге с физических лиц», несколько изменивший систему налогообложения доходов (снижена прогрессивность шкалы налога, уравнены различные категории плательщиков). Вместе с тем, роль подоходного налога как источника доходов бюджета практически осталась прежней. Это объясняется тем, что в силу значительных ценовых субсидий, высокого уровня социальных расходов государства, доля денежных доходов в ВВП была относительно низкой (в 1992 году величина денежных доходов населения составляла 35,3% ВВП). Соответственно, не могло быть высоких бюджетных поступлений от этого налога. Подоходный налог представлял собой к началу проведения радикальных реформ стабильный, но второстепенный источник доходов бюджета, приносивший около 4% ВВП. [13]

Был повышен необлагаемый минимум дохода, а предельная ставка на высокие доходы вместо 60% была зафиксирована на уровне 50%.

Необходимо также отметить, что до 1992 г. налогом облагался месячный доход граждан, тогда как в настоящее время объектом

налогообложения является совокупный доход, полученный в календарном году.

Введенный с 1992 г. Закон о подоходном налоге с физических лиц принципиально отличался от действовавшего ранее законодательства досоветской России и бывшего СССР. Это связано с тем, что при переходе к рыночной экономике налогам отводится первостепенная роль.

Все граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства (за исключением лиц, не имеющих постоянного места жительства в России) платили подоходный налог по единой шкале прогрессивных ставок. Лишь размер их фактического совокупного дохода, полученного за год, определял уровень налогообложения.

Проверка жизнеспособности указанного Закона № 1999-1 на практике показала, что ускоренное вхождение экономики России в рыночные отношения требовало корректировки некоторых его положений, в связи с чем законодательные органы Российской Федерации систематически вносили в него изменения и дополнения.

За период 1991-2000 г.г. в этот закон были внесены изменения и дополнения 21 раз, в том числе шкала ставок налога изменялась 9 раз, но всегда была прогрессивной. Минимальная ставка оставалась в размере 12%, а максимальная ставка в разные годы изменялась от 60% до 30% годового совокупного облагаемого дохода.

Дальнейшее развитие рыночных отношений требовало создания Налогового кодекса и в третье тысячелетие Россия вступила с этим важным документом.

Глава 23 НК РФ называется «Налог на доходы физических лиц» и Федеральным законом от 05.08.2000 № 118-ФЗ она введена в действие с 1 января 2001 года, и с этого же времени утратило силу все законодательство о подоходном налоге с физических лиц.

С 2001 года по настоящее время НДФЛ регулируется гл.23 НК, но ежегодно вносятся изменения, меняются сроки уплаты, ставки налога,

предельная сумма, добавляются категория льготников. С 2002 года НДФЛ был переведен в распоряжение региональных и местных бюджетов.

Вместе с тем, на протяжении последних лет ведутся научные дискуссии относительно ставок по налогообложению доходов физических лиц. При этом остается открытым вопрос, какие ставки эффективнее: дифференцированные или единые (плоская шкала НДФЛ).

Установление единых налоговых ставок подоходного налога преследует как минимум две цели: первая - обеспечить бюджеты определенными финансовыми ресурсами и вторая - соблюсти социальную справедливость и обоснованность при изъятии части доходов налогоплательщиков. Как показывает мировой опыт, целью введения подоходного налога в различных странах являлось обеспечение равнонапряженности налогообложения на основе прямого определения доходов каждого плательщика.

Как показывают исследования, субъектами налогообложения подоходным налогом в основном являются плательщики, получающие незначительные доходы, а лица со значительными доходами либо их минимизируют, либо вообще не исполняют обязанность (об этом свидетельствует незначительный процент начислений по налоговым декларациям).

Поэтому в настоящее время существует необходимость установления дифференцированных ставок налогообложения доходов физических лиц, в большей степени отвечающих принципам обоснованности, соразмерности и социальной справедливости при налогообложении. Основная задача при этом - обеспечить прозрачность доходов физических лиц.

В России с начала реформ наблюдается резкая дифференциация доходов населения. В настоящее время по имеющимся официальным оценкам отношение доходов указанных групп составляет 17 : 1. По оценкам же экспертов, с учетом теневых доходов оно достигает 40 : 1 и даже 60 : 1.

Все это свидетельствует о том, что принятая в России система налогообложения доходов физических лиц в ее сегодняшнем виде, определяемом главой 23 НК РФ, не выполняет распределительной функции, а с учетом регрессивности косвенных налогов, составляющих более 50% доходов консолидированного бюджета, только способствует расслоению общества на сверхбогатых и бедных.

При всех недостатках действующей системы НДФЛ важно, что многие основные принципы, заложенные в концепцию современного подоходного налога – НДФЛ, - отвечают требованиям экономической реформы и сегодняшнему дню. [30]

НДФЛ поступает в бюджет по двум направлениям : от предприятий и организаций, которые удерживают его с выплачиваемых физическим лицам доходов, и непосредственно от физических лиц, начисление налога которым производят налоговые органы по доходам, получаемым от предпринимательской и иной частной деятельности.

Величина поступлений подоходного налога находится в прямой зависимости от ситуации, сложившейся в экономике страны, особенно на рынке труда.

Значимость современного НДФЛ обусловлена рядом факторов.

Во-первых, это - личный налог, т.е. налог, объектом которого является доход, действительно полученный плательщиком, а не предполагаемый усредненный доход, который мог бы быть получен в данных экономических условиях (на основе усредненного дохода устанавливают реальные налоги - на землю, на имущество и т.п.), он затрагивает интересы более 80 млн. граждан.

Во-вторых, НДФЛ позволяет в максимальной степени реализовать основные принципы налогообложения физических лиц: всеобщность и равномерность налогового бремени.

1.2. Современный порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации

Статья 207 НК РФ определяет, что плательщиками налога на доходы физических лиц признаются:

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации;

- физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, но получающие доходы от источников в России.

К физическим лицам, согласно терминологии НК РФ, относятся:

- граждане Российской Федерации;

- иностранные граждане;

- лица без гражданства.

Кроме того, к физическим лицам относятся и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств. Они также являются плательщиками налога на доходы физических лиц, но только в том случае, если не применяют специальные налоговые режимы (УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН).

Понятие «налоговый резидент» закреплено в ст. 207 Налогового кодекса РФ. Так, налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, если иное не предусмотрено ст. 207 НК РФ.

Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного

самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

Физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации менее 183 дней (за исключением лиц, отдельно упомянутых в ст. 207 НК РФ), налоговыми резидентами Российской Федерации не признаются.

Объектом налогообложения по НДФЛ признается доход, полученный налогоплательщиками:

- от источников в России и (или) от источников за ее пределами, - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;

- от источников в России, - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Таким образом, чтобы определить, будет ли физическое лицо уплачивать налог на доходы физических лиц, необходимо установить не только его налоговый статус, но и источники его доходов.

Перечень доходов, которые считаются полученными от источников в Российской Федерации приведен в п. 1 ст. 208 НК РФ. Так, для целей налогообложения к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, относятся следующие виды доходов:

1. Дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации.

Определение дивиденда, используемое в целях налогообложения, приведено в ст. 43 НК РФ. Так, дивидендом признается «любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации».

Процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

2. Страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренды, аннуитеты) и (или) выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

3. Доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или смежных прав.

4. Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации.

5. Доходы от реализации:

- недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;
- в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;
- в Российской Федерации акций, иных ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций, полученные от участия в инвестиционном товариществе;
- иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу.

К недвижимому имуществу (недвижимости, недвижимым вещам) относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства.

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о

ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг (ст. 143 Гражданского кодекса РФ).

6. Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации.

7. Вознаграждение и иные выплаты за исполнение трудовых обязанностей, получаемые членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом Российской Федерации.

8. Пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации.

При этом, государственные пенсии налогом на доходы физических лиц не облагаются (п.2 ст.217 НК РФ). А дополнительные пенсии, назначаемые организациями и выплачиваемые за счет этих организаций, подлежат налогообложению на общих основаниях.

Кроме того, согласно п.11 ст.217 НК РФ освобождаются от обложения НДФЛ большинство стипендий.

9. Доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации.

10. Доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории Российской Федерации.

11. Иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

Перечень доходов, которые считаются полученными от источников за пределами Российской Федерации, приведен в п.3 ст.208 НК РФ. Так, для целей налогообложения к доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, относятся следующие виды доходов:

1. Дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации, за исключением процентов, а также выплаты по представляемым ценным бумагам, полученные от эмитента российских депозитарных расписок.

2. Страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации, за исключением страховых выплат, полученных от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения на территории России.

3. Доходы от использования за пределами Российской Федерации авторских или смежных прав.

4. Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами Российской Федерации.

5. Доходы от реализации:

- недвижимого имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

- за пределами Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций;

- прав требования к иностранной организации, за исключением прав требования к иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения на территории России;

- иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации.

6. Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами Российской Федерации.

7. Пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств.

8. Доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) за исключением, предусмотренных пп.8 п.1 ст.208 НК РФ.

9. Суммы прибыли контролируемой иностранной компании, определяемые в соответствии с НК РФ, - для физических лиц, признаваемых в соответствии с НК РФ контролирующими лицами этой компании.

10. Иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами Российской Федерации.

На практике возможна ситуация, когда трудно однозначно определить, каков источник полученного дохода - в России или за ее пределами. Тогда отнесение дохода к тому или иному источнику осуществляет Минфин России (п.4 ст.208 Налогового кодекса РФ). В аналогичном порядке определяется доля указанных доходов, которая может быть отнесена к доходам от источников в Российской Федерации, и доля, которая может быть отнесена к доходам от источников за пределами Российской Федерации.

Налогоплательщик (или в соответствующих случаях - налоговый агент) в подобной ситуации должен направить в Минфин России соответствующий запрос.

Налоговая база по налогу на доходы физических лиц включает в себя все доходы налогоплательщика, полученные им в течение налогового периода. При этом в Налоговом кодексе выделены следующие виды доходов, которые следует учесть при расчете налоговой базы:

- доходы, полученные в денежной форме;
- доходы, полученные в натуральной форме;
- доходы, полученные в виде материальной выгоды.

Кроме того, при определении налоговой базы учитываются также доходы, право на распоряжение которыми возникло у налогоплательщика в налоговом периоде.

Для целей налогообложения все доходы учитываются в полной сумме (без учета каких-либо удержаний). Удержания по распоряжению налогоплательщика, решений суда или иных органов налоговую базу по НДФЛ не уменьшают.

Доходы налогоплательщика, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ, установленному на дату фактического получения доходов.

Ставка налога, которую надо применить при исчислении налога, зависит не от размера, а от вида дохода. Статья 210 НК РФ содержит специальную оговорку: «налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки».

По ставке 13% облагается большинство получаемых налогоплательщиками доходов (заработная плата и иные выплаты в качестве оплаты труда, вознаграждения по договорам гражданско-правового характера и т.д.) (п.1 ст.224 НК РФ). По этой же ставке облагаются доходы, полученные индивидуальными предпринимателями (не использующими специальные налоговые режимы), а также частными нотариусами и лицами, занимающимися частной практикой.

Для некоторых доходов установлены иные налоговые ставки: 35%, 30%, 15% и 9%.

По ставке 35% облагаются следующие виды доходов.

1. Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг (в сумме, превышающей 4 000 руб. на одного человека за налоговый период - календарный год).

2. Процентные доходы по вкладам в банках, находящихся на территории России, доходов в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях, налоговая база по которым определяется в соответствии со ст.214.2 НК РФ.

3. Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 212 НК РФ:

1) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

2) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, исчисление, удержание и перечисление налога осуществляются налоговым агентом в порядке, установленном НК РФ.

Налоговые агенты каждый месяц должны рассчитывать сумму дохода и исчислять налог на доходы физических лиц с дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах по договору займа (кредита), если заемщик является налоговым резидентом Российской Федерации, по ставке 35% на основании п.2 ст.224 НК РФ.

По ставке 30% облагаются все доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением следующих доходов, получаемых:

- в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15%;

- от осуществления трудовой деятельности, указанной в ст. 227.1 НК РФ, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%;

- от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 г. №115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации», в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%;

- от осуществления трудовой деятельности иностранными гражданами или лицами без гражданства, признанными беженцами или получившими временное убежище на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О беженцах», в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13%.

Вышеназванные положения НК РФ применяются вне зависимости от гражданства физических лиц - получателей доходов в виде дивидендов (Письмо Минфина России от 3 августа 2017 г. №03-04-05/49792).

Налоговая ставка устанавливается в размере 9% в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

Налоговый период по налогу на доходы физических лиц составляет календарный год (ст. 216 НК РФ).

Дата фактического получения дохода - это день, в который необходимо исчислить налог. Для разных видов доходов он определяется по-разному.

Статья 223 НК РФ определяет, в какой день должен быть исчислен налог (табл.1.1).

Дата фактического получения дохода физическими лицами в целях
исчисления НДФЛ

Вид дохода	Дата фактического получения дохода
1	2
Доход в денежной форме	День выплаты дохода наличными денежными средствами; день перечисления дохода на счет налогоплательщика в банке; день перечисления дохода на банковские счета третьих лиц по распоряжению налогоплательщика
Доход в натуральной форме	День передачи налогоплательщику дохода в натуральной форме (в виде товарно-материальных ценностей, оплаты в пользу налогоплательщика работ и услуг и т.п.)
Доход в виде материальной выгоды	День приобретения товаров (работ, услуг) по ценам ниже рыночных; день приобретения ценных бумаг; день совершения соответствующего платежа в оплату стоимости приобретенных ценных бумаг - в случае, если оплата приобретенных ценных бумаг производится после перехода к налогоплательщику права собственности на эти ценные бумаги; последний день каждого месяца в течение срока, на который были предоставлены заемные (кредитные) средства (при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств)
Доход в виде оплаты труда	Последний день месяца, за который налогоплательщику был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом). В случае прекращения трудовых отношений до истечения календарного месяца датой фактического получения налогоплательщиком дохода в виде оплаты труда считается последний день работы, за который ему был начислен доход
Доход при выплате отпускных	Дата выплаты отпускных (наличными либо перечислением на банковскую карточку работника). В данном случае следует отметить, что налог на доходы физических лиц с отпускных сумм налоговый агент обязан исчислить и удержать при их фактической выплате, а перечислить в бюджет - не позднее последнего числа месяца, в котором производились такие выплаты
Доход по командировочным расходам	Последний день месяца, в котором утвержден авансовый отчет после возвращения работника из командировки
Доход в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании	Последнее число налогового периода по налогу, следующего за календарным годом, на который приходится дата окончания периода, за который составляется финансовая отчетность за финансовый год в соответствии с личным законом иностранной организации (иностранной структуры без образования юридического лица). В случае отсутствия в соответствии с личным законом контролируемой иностранной компании обязанности по составлению и представлению финансовой отчетности датой фактического получения дохода в виде сумм прибыли такой компании признается последний день календарного года, следующего за календарным годом, за который определяется ее прибыль

Порядок определения суммы налога, которую нужно удержать при выплате дохода, зависит от того, по какой ставке облагается этот доход:

- по ставке 13% (предусмотренной п. 1 ст. 224 НК РФ);
- по иной ставке.

Кроме того, НК РФ предусматривает, что для определения налоговой базы по НДФЛ не учитывается достаточно большой перечень доходов. Эти доходы перечислены в ст. 217 Налогового кодекса РФ. Среди них:

- доходы, полностью освобождаемые от налогообложения;
- доходы, частично освобождаемые от налогообложения.

Общая сумма налога, которую налогоплательщик должен уплатить по итогам налогового периода (календарного года), определяется как суммы, исчисленные по разным налоговым ставкам применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата фактического получения которых относится к отчетному календарному году.

Таким образом, общая сумма налога за календарный год исчисляется по формуле:

$$\begin{array}{l} \text{Общая сумма} \\ \text{налога за} \\ \text{календарный год} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Сумма} \\ \text{налога по} \\ \text{ставке 13\%} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Сумма} \\ \text{налога по} \\ \text{ставке 35\%} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Сумма налога} \\ \text{по иным} \\ \text{ставкам} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Сумма} \\ \text{налога по} \\ \text{ставке 9\%} \end{array} \quad (1.1)$$

В случае осуществления налогоплательщиком в субъекте Российской Федерации по месту своего учета вида предпринимательской деятельности, в отношении которого в соответствии с гл. 33 НК РФ установлен торговый сбор, налогоплательщик имеет право уменьшить сумму налога, исчисленного по итогам налогового периода по ставке, установленной п. 1 ст. 224 НК РФ, на сумму торгового сбора, уплаченного в этом налоговом периоде (при условии представления налогоплательщиком в отношении объекта осуществления предпринимательской деятельности, по которому уплачен торговый сбор, уведомления о постановке на учет в качестве плательщика торгового сбора).

НК РФ предусматривает, что налог на доходы физических лиц перечисляется в бюджет в особом порядке. В большинстве случаев налог в бюджет перечисляют не сами налогоплательщики, а налоговые агенты.

В отношении налога на доходы физических лиц налоговыми агентами признаются (ст. 226 НК РФ):

- российские организации;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты;
- индивидуальные предприниматели;
- обособленные подразделения иностранных организаций в РФ.

Налоговый кодекс РФ устанавливает четкие правила исчисления, удержания и перечисления НДФЛ налоговыми агентами:

1. Налог по ставке 13% исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, облагаемым по этой ставке (за исключением доходов от долевого участия в организации).

2. Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, а также к доходам от долевого участия в организации исчисляется налоговым агентом отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

3. Налог исчисляется без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и, соответственно, без учета исчисленного и удержанного с этих доходов налога.

4. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплачиваемого дохода в денежной форме.

5. При невозможности в течение налогового периода удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в срок не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом,

в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога.

6. Излишне удержанные суммы налога возвращаются налоговым агентом налогоплательщику по его письменному заявлению.

7. Не удержанные (удержанные не полностью) налоговыми агентами налоги взыскиваются ими с физических лиц до полного погашения задолженности.

8. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода.

1.3. Особенности предоставления налоговых вычетов при исчислении налога на доходы физических лиц в Российской Федерации

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение налоговых вычетов, которые разделены на следующие 5 групп:

- 1) стандартные налоговые вычеты;
- 2) социальные налоговые вычеты;
- 3) инвестиционные налоговые вычеты
- 4) имущественные налоговые вычеты;
- 5) профессиональные налоговые вычеты.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются в следующих размерах:

1) 3 000 рублей за каждый месяц налогового периода на отдельные категории налогоплательщиков (например, лиц, участвовавших в ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС, инвалидов ВОВ и др.);

2) 500 рублей за каждый месяц налогового периода на отдельные категории налогоплательщиков (например, Героев СССР, РФ, инвалидов детства, инвалидов I и II групп и др.);

3) «детский» вычет в следующих размерах:

- 1 400 рублей - на первого ребенка;

- 1 400 рублей - на второго ребенка;

- 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;

- 12 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы;

- 6 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы (распространяется на опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок).

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Важно отметить также, что вычет, предусмотренный пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ, предоставляется до тех пор, пока доход налогоплательщика, исчисленный с начала налогового периода нарастающим итогом, не превысит 350 тыс. руб.

Особенности предоставления стандартных налоговых вычетов установлены ст. 218 Налогового кодекса РФ.

Так, стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов регулируется ст.219 Налогового кодекса РФ. Закон предусматривает следующие виды налоговых вычетов:

- доходы налогоплательщика в виде пожертвований;
- в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение и обучение детей в организациях, осуществляющих образовательную деятельность;
- в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, ему, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте до 18 лет, а также в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения, назначенных им лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств;
- в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения (за себя либо в пользу членов семьи и близких родственников);
- в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию;
- в сумме, уплаченной в налоговом периоде налогоплательщиком за прохождение независимой оценки своей квалификации на соответствие требованиям к квалификации в организациях, осуществляющих такую деятельность.

Социальные налоговые вычеты предоставляются либо при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода, либо до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю (для некоторых видов социальных вычетов).

Налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов, предоставляемых с учетом особенностей и в порядке, которые предусмотрены ст. 219.1 Налогового кодекса РФ:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в пп. 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 НК РФ и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет. Указанный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при исчислении и удержании налога налоговым агентом или при представлении налоговой декларации;

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет. Указанный налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 рублей при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет;

3) в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым органом при представлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом.

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 219.1 Налогового кодекса РФ при определении размера налоговой базы НДФЛ налогоплательщик имеет право на получение

инвестиционного налогового вычета в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в пп. 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 Налогового кодекса РФ и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет.

Таким образом, инвестиционный налоговый вычет может применяться в отношении ценных бумаг иностранных эмитентов, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, без определения российским организатором торговли средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня, при условии, что на иностранных фондовых биржах, к торговле на которых допущены указанные ценные бумаги, рассчитывается цена закрытия по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня.

Если налогоплательщик приобрел или построил жилье или, наоборот, продал имущество, он сможет уменьшить свой налогооблагаемый доход на имущественный вычет.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в следующих случаях и размерах:

1) при продаже имущества, а также доли (долей) в нем, доли (ее части) в уставном капитале общества, при выходе из состава участников общества, при передаче средств (имущества) участнику общества в случае ликвидации общества, при уменьшении номинальной стоимости доли в уставном капитале общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством) - в размере не превышающем 1 млн. руб., либо 250 тыс. руб. в зависимости от вида имущества, либо на сумму фактически произведенных расходов на приобретение имущества (при их документальном подтверждении);

2) в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской

Федерации жилых домов, квартир, комнат или долей в них, приобретение земельных участков или долей в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или долей в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома, но не более 2 млн. руб.;

3) в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры и т.п., не более 3 млн. руб.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода. Кроме того, имущественные налоговые вычеты, предусмотренные при приобретении жилья, могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю при условии подтверждения права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты налоговым органом.

При этом повторное предоставление имущественного налогового вычета, в соответствии со ст.220 Налогового кодекса РФ (в редакции, действовавшей до 1 января 2014 г.), не допускалось.

Федеральным законом от 23 июля 2013 г. №212-ФЗ «О внесении изменений в статью 220 части второй Налогового кодекса Российской Федерации», вступившим в силу с 1 января 2014 г., внесены изменения в ст. 220 НКРФ, касающиеся, в частности, возможности получения имущественного налогового вычета до полного использования его предельного размера без ограничения количества установленных объектов недвижимого имущества, расходы по приобретению или строительству которых могут учитываться в составе имущественного налогового вычета.

При этом согласно п. 11 ст. 220 Налогового кодекса РФ повторное предоставление налогоплательщику налоговых вычетов, предусмотренных пп. 3 и 4 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса РФ, не допускается.

Порядок предоставления профессиональных налоговых вычетов расписан в ст. 221 Налогового кодекса РФ.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:

1) в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов следующим налогоплательщикам:

- физическим лицам, зарегистрированным в установленном порядке и осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

- нотариусам, занимающимся частной практикой, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты, и другим лицам, занимающимся в установленном порядке частной практикой.

2) в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением работ (оказанием услуг), - налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;

3) в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов - налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, за создание иных результатов интеллектуальной деятельности. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в размерах, указанных в ст. 221 Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщики реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту, а при его отсутствии - при подаче налоговой декларации по окончании налогового периода.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Анализ поступления сумм налога на доходы физических лиц в доходы бюджетной системы Российской Федерации

Анализ поступлений налога на доходы физических лиц в доходную часть бюджетной системы России определяет фискальную роль НДФЛ в бюджетно-налоговой системе, а также говорит о важнейшем практическом значении для анализа функционирования всей налоговой системы Российской Федерации. При этом анализ показателей структуры поступлений НДФЛ, а также его динамики формирует основу для прогнозирования налоговых доходов бюджетной системы.

Кроме того, результаты анализа поступлений НДФЛ в бюджет используются налоговыми органами для принятия решений по целенаправленному выбору субъектов для проведения налоговых проверок и оценки полноты уплаты, как налоговыми агентами, так и непосредственно самими плательщиками налога на доходы физических лиц.

Анализ структуры поступления НДФЛ в бюджетную систему Российской Федерации в целом, т.е. в консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных социальных фондов показал, что поступления НДФЛ лиц формировали доходную часть бюджетной системы в следующих размерах (табл.2.1):

в 2016 г. – 3,0 трлн. руб. или 10,9% суммы доходов бюджетной системы РФ;

в 2017 г. – 3,2 трлн. руб. или 10,6% суммы доходов бюджетной системы РФ;

в 2018 г. – 3,6 трлн. руб. или 9,9% суммы доходов бюджетной системы РФ. [53]

Таблица 2.1

Структура поступления налога на доходы физических лиц в доходы
бюджетной системы Российской Федерации за 2016–2018 гг.

Виды доходов	Годы						Изменение (+, -)			
	2016		2017		2018		2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016	
	млрд. руб.	доля в % к дохо- дам бюд- жета	млрд. руб.	доля в % к дохо- дам бюд- жета	млрд. руб.	доля в % к дохо- дам бюд- жета	%	%	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Всего доходов бюджетной системы										
Из них:	27746,7	100	30640,0	100	36916,8	100	0,0	0,0	0,0	
1. НДС	4571,2	16,5	5137,5	16,8	6017,0	16,3	0,3	-0,5	-0,2	
2. Акцизы	1355,9	4,9	1599,4	5,2	1589,4	4,3	0,3	-0,9	-0,6	
3. Налог на прибыль организаций	2770,3	10,0	3290,1	10,7	4100,2	11,1	0,7	0,4	1,1	
4. НДФЛ	3018,5	10,9	3252,3	10,6	3654,2	9,9	-0,3	-0,7	-1,0	
5. Налоги на имущество	1117,1	4,0	1250,4	4,1	1397,0	3,8	0,1	-0,3	-0,2	
6. Налоги за пользование природными ресурсами	2951,8	10,6	4162,9	13,6	6178,4	16,7	3,0	3,1	6,1	
7. Налоги на совокупный доход	388,4	1,4	446,9	1,5	520,4	1,4	0,1	-0,1	0,0	
8. Страховые взносы на обязательное социальное страхование	6036,6	21,8	6523,9	21,3	7195,0	19,5	-0,5	-1,8	-2,3	

Поэтому можно сделать вывод, что НДФЛ является одним из основных доходобразующих налогов государственного бюджета Российской Федерации, даже при снижении его доли в доходах государственного бюджета за исследуемый период на 1,0%, из-за увеличения доли налога на прибыль организаций.

Анализ структуры поступления НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации показан в таблице 2.2.

Структура поступления налога на доходы физических лиц в доходы
бюджетов субъектов Российской Федерации за 2016–2018 гг.

Виды доходов	Годы						Изменение (+, -)		
	2016		2017		2018		2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
	млрд. руб.	доля в % к дохо- дам бюд- жета	млрд. руб.	доля в % к дохо- дам бюд- жета	млрд. руб.	доля в % к дохо- дам бюд- жета	%	%	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Всего доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ, из них:	9923,8	100	10758,1	100	12392,4	100	0,0	0,0	0,0
1. НДС, всего	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2. Акцизы, всего	661,7	6,7	620,3	5,8	635,7	5,1	-0,9	-0,7	-1,6
3. Налог на прибыль организаций	2279,2	23,0	2527,7	23,5	3104,6	25,1	0,5	1,6	2,1
4. НДФЛ	3018,5	30,4	3252,3	30,2	3654,1	29,5	-0,2	-0,7	-0,9
5. Налоги на имущество	1117,1	11,3	1250,4	11,6	1397,0	11,3	0,3	-0,3	0,0
6. Налоги за пользование природными ресурсами	68,8	0,7	72,5	0,7	71,5	0,6	0,0	-0,1	-0,1
7. Налоги на совокупный доход	388,4	3,9	446,9	4,2	520,4	4,2	0,3	0,0	0,3

Анализ показал, что поступления НДФЛ лиц сформировали доходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в следующих размерах:

в 2016 г. – 3,0 трлн. руб. или 30,4% суммы доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации;

в 2017 г. – 3,2 трлн. руб. или 30,2% суммы доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации;

в 2018 г. – 3,6 трлн. руб. или 29,5% суммы доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации.

Поэтому можно определить, что НДФЛ - это основной налог, формирующий доходы бюджетов субъектов Российской Федерации, несмотря на снижение его доли в доходах бюджетов субъектов Российской Федерации за исследуемый период на 1,0%, из-за увеличения доли налога на прибыль организаций на 2,1%.

Изменение структуры поступлений налога на доходы физических лиц в бюджетную систему объясняется анализом показателей динамики поступления НДФЛ, представленными в таблице 2.3, который показал, что прирост поступлений налога на доходы физических лиц в доходы бюджетной системы составил только 21,0%, то есть был ниже, чем прирост остальных основных доходобразующих налогов, например, сумма налога на прибыль организаций увеличилась на 48,0%.

Таблица 2.3

Динамика поступления налога на доходы физических лиц в доходы бюджетной системы Российской Федерации за 2016–2018 гг.

Виды доходов	Годы			Изменение (темпы роста)			
	2016	2017	2018	2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016	Сред- него- довой
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	%	%	%	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего доходов бюджетной системы	27746,7	30640,0	36916,8	110,4	120,5	133,0	115,3
1. НДС	4571,2	5137,5	6017,0	112,4	117,1	131,6	114,7
2. Акцизы	1355,9	1599,4	1589,4	118,0	99,4	117,2	108,3
3. Налог на прибыль организаций	2770,3	3290,1	4100,2	118,8	124,6	148,0	121,7
4. НДФЛ	3018,5	3252,3	3654,2	107,7	112,4	121,1	110,0
5. Налоги на имущество	1117,1	1250,4	1397	111,9	111,7	125,1	111,8
6. Налоги за пользование природными ресурсами	2951,8	4162,9	6178,4	141,0	148,4	209,3	144,7
7. Налоги на совокупный доход	388,4	446,9	520,4	115,1	116,4	134,0	115,8

Таким образом, результаты проведенного анализа показывают значительную фискальную роль налога на доходы физических лиц в налоговой системе России, так как он, при даже имеющемся снижении темпов его роста в течение исследуемого периода, занимает ведущее место в доходах как консолидированных бюджетов субъектов РФ, так и в доходах бюджетной системы Российской Федерации в целом.

При этом фискальное значение НДФЛ для доходов региональных бюджетов определяет экономическая активность юридических лиц и предпринимателей, которые ведут свою хозяйственно-экономическую деятельность на территории соответствующих субъектов Российской Федерации.

Роль отдельных отраслей экономики в платежах налога на доходы физических лиц, поступающих в доходы бюджетной системы, определяет анализ структуры и динамики поступления платежей налога на доходы физических лиц в бюджетную систему по основным видам экономической деятельности (табл.2.4 и табл.2.5), проведенный на основании данных статистической отчетности ФНС России (форма №1-НОМ). [54]

Анализ структуры поступления налога на доходы физических лиц в бюджетную систему по основным видам экономической деятельности в целом по Российской Федерации, по данным таблицы 2.4 показывает, что наибольшую долю в общей сумме налога на доходы физических лиц, приходилась на платежи организаций следующих отраслей:

В 2016 г.:

- 1) обрабатывающие производства – 427,6 млрд. руб. или 14,2% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ;
- 2) оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств и бытовых изделий – 362,0 млрд. руб. или 12,0% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ;

Таблица 2.4

Структура поступления платежей налога на доходы физических лиц
в бюджетную систему РФ по основным видам экономической деятельности
за 2016–2018 гг.

Виды доходов	Годы						Изменение (+, -)		
	2016		2017		2018		2017 к 2016	2018 к 2017	2019 к 2017
	млрд. руб.	доля в %	млрд. руб.	доля в %	млрд. руб.	доля в %	%	%	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Поступило налога на доходы физических лиц в бюджетную систему РФ, всего	3017,1	100	3251,5	100	3656,1	100	0,0	0,0	0,0
В том числе по организациям с основным видом деятельности:									
1. Добыча полезных ископаемых	126,5	4,2	136,6	4,2	156,6	4,3	0,0	0,1	0,1
2. Обрабатывающие производства	427,6	14,2	451,3	13,9	501,2	13,7	-0,3	-0,2	-0,5
3. Обеспечение электроэнергией, газом и паром	104,1	3,5	104,5	3,2	109,6	3,0	-0,3	-0,2	-0,5
4. Строительство	153,9	5,1	162,8	5,0	180,9	4,9	-0,1	-0,1	-0,2
5. Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств и бытовых изделий	362,0	12,0	383,4	11,8	445,4	12,2	-0,2	0,4	0,2
6. Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	28,9	1,0	31,8	1,0	37,1	1,0	0,0	0,0	0,0
7. Транспортировка и хранение	267,3	8,9	251,5	7,7	279,7	7,7	-1,2	0,0	-1,2
8. Финансовая и страховая деятельность	192,9	6,4	206,1	6,3	232,3	6,4	-0,1	0,1	0,0
9. Деятельность профессиональная, научная и техническая	151,3	5,0	260,1	8,0	301,7	8,3	3,0	0,3	3,3
10. Государственное управление и обеспечение военной безопасности	349,4	11,6	364,2	11,2	390,3	10,7	-0,4	-0,5	-0,9
11. Образование	232,6	7,7	244,0	7,5	277,1	7,6	-0,2	0,1	-0,1
12. Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	199,1	6,6	209,4	6,4	256,7	7,0	-0,2	0,6	0,4
13. Остальные виды экономической деятельности	421,5	14,0	445,8	13,7	487,5	13,3	-0,3	-0,4	-0,7

3) государственное управление и обеспечение военной безопасности – 349,4 млрд. руб. или 11,6% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ;

4) транспортировка и хранение – 267,3 млрд. руб. или 8,9% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ.

Таким образом, предприятия этих четырех отраслей обеспечили 46,9%, то есть почти половину всей суммы налога на доходы физических лиц, поступившей в бюджетную систему РФ в 2016 г.

В 2017 г.:

1) обрабатывающие производства – 451,3 млрд. руб. или 13,9% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ;

2) оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств и бытовых изделий – 383,4 млрд. руб. или 11,8% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ;

3) государственное управление и обеспечение военной безопасности – 364,2 млрд. руб. или 11,2% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ;

4) транспортировка и хранение – 251,5 млрд. руб. или 7,7% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ.

Таким образом, в 2017 г. предприятия этих четырех отраслей обеспечили 44,0% всей суммы налога на доходы физических лиц, поступившей в бюджетную систему РФ, что на 2,9% меньше, чем в 2016 г.

В 2018 г.:

1) обрабатывающие производства – 501,2 млрд. руб. или 13,7% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ;

2) оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств и бытовых изделий – 445,4 млрд. руб. или 12,2% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ;

Таблица 2.5

Динамика поступления платежей налога на доходы физических лиц
в бюджетную систему РФ по основным видам экономической деятельности
за 2016–2018 гг.

Виды доходов	Годы			Изменение (темпы роста)			
	2016	2017	2018	2017 к 2016	2018 к 2017	2019 к 2017	Средне- годовой
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	%	%	%	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Поступило налога на доходы физических лиц в бюджетную систему РФ, всего	3017,1	3251,5	3656,1	107,8	112,4	121,2	110,1
В том числе по организациям с основным видом деятельности:							
1. Добыча полезных ископаемых	126,5	136,6	156,6	108,0	114,6	123,8	111,3
2. Обрабатывающие производства	427,6	451,3	501,2	105,5	111,1	117,2	108,3
3. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	104,1	104,5	109,6	100,4	104,9	105,3	102,6
4. Строительство	153,9	162,8	180,9	105,8	111,1	117,5	108,4
5. Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств и бытовых изделий	362	383,4	445,4	105,9	116,2	123,0	110,9
6. Гостиницы и рестораны	28,9	31,8	37,1	110,0	116,7	128,4	113,3
7. Транспорт и связь	267,3	251,5	279,7	94,1	111,2	104,6	102,3
8. Финансовая деятельность	192,9	206,1	232,3	106,8	112,7	120,4	109,7
9. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	151,3	260,1	301,7	171,9	116,0	199,4	141,2
10. Государственное управление и обеспечение военной безопасности	349,4	364,2	390,3	104,2	107,2	111,7	105,7
11. Образование	232,6	244	277,1	104,9	113,6	119,1	109,1
12. Здравоохранение	199,1	209,4	256,7	105,2	122,6	128,9	113,5
13. Остальные виды экономической деятельности	421,5	445,8	487,5	105,8	109,4	115,7	107,5

3) государственное управление и обеспечение военной безопасности – 390,3 млрд. руб. или 10,7% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ;

4) транспортировка и хранение – 279,7 млрд. руб. или 7,7% суммы налога на доходы физических лиц, поступившего в бюджетную систему РФ.

Таким образом, предприятия указанных четырех отраслей обеспечили в 2018 г. 44,3% всей суммы налога на доходы физических лиц, поступившей в бюджетную систему РФ в 2018 г., что на 0,3% больше, чем в 2017 г.

Как можно заметить, в течение исследуемого периода доля НДФЛ, уплачиваемого организациями обрабатывающих производств занимала первое место, что говорит и стабильных доходах работников, занятых в сфере обрабатывающей промышленности.

Изменение структуры поступления налога на доходы физических лиц бюджетную систему России по видам экономической деятельности в исследуемом периоде объясняется анализом показателей его динамики, представленными в табл. 2.5, который показал, что сумма НДФЛ, поступившего в бюджет, изменилась в 2018 г. по сравнению с 2016 г. в вышеуказанных отраслях следующим образом:

- 1) обрабатывающие производства – увеличилась на 17,2%;
- 2) государственное управление и обеспечение военной безопасности – увеличилась на 11,7%.
- 3) оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств и бытовых изделий – увеличилась на 23%;
- 4) транспортировка и хранение – увеличилась на 4,6%.

Результаты проведенного анализа позволяют назвать положительной тенденцию роста в течение исследуемого периода доходов физических лиц, занятых в обрабатывающих производствах, в строительстве, в торговле и бытовом обслуживании. Также можно назвать положительной тенденцию роста в 2018 году налога на доходы физических лиц, занятых в образовании (19,1%) и здравоохранении (28,9%), что говорит о повышении доходов работников указанных сфер и может свидетельствовать о повышении регулирующей роли налога на доходы физических лиц в непромышленных отраслях экономики Российской Федерации.

2.2. Актуальные проблемы взимания налога на доходы физических лиц в Российской Федерации и пути их решения

Одной из важнейших проблем взимания налога на доходы физических лиц в Российской Федерации является проблема определения круга лиц, обязанных уплачивать НДФЛ, в частности, порядок признания лица налоговым резидентом Российской Федерации.

Разграничение налоговых резидентов и нерезидентов имеет принципиальное значение, так как на эти группы устанавливаются различные налоговые ставки НДФЛ, и, кроме того, их различие заключается в объеме выполняемой этими лицами налоговой обязанности.

Законом определен следующий принцип: для признания лица резидентом необходимо его пребывание на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. После истечения этого срока лицо надлежит признать резидентом и налог исчислять по ставке 13%. Однако есть ли «обратная сила» у статуса резидента, а соответственно, и основание для возврата излишне уплаченных денежных средств по ставке в 30%, ведь лицо уже является резидентом?

Данный вопрос решает Конституционный Суд РФ в Постановлении от 25 июня 2015 г. №16-П, в котором разъяснено, что лицу необходимо подтвердить статус резидента по состоянию на конкретный налоговый период, только в таком случае есть основания для перерасчета НДФЛ. Вопрос о том, что делать резиденту, который приобрел такой статус после начала налогового периода, - уплачивать налог по ставке 30% или же после наступления 184-го дня непрерывного пребывания на территории страны исчислять по ставке 13%, - на наш взгляд, решен довольно странно.

Из Постановления усматривается, что лицу с новым статусом надлежит ждать еще год до начала нового налогового периода: «для перерасчета налога на доходы физических лиц с целью возврата соответствующих сумм

подтверждать статус налогового резидента Российской Федерации применительно к конкретному налоговому периоду».

Вместе с тем, это правило можно признать довольно сомнительным с правовой точки зрения. Согласно ст.57 Конституции Российской Федерации каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы, а НК РФ прямо предусматривает налоговую ставку для резидентов РФ в 13%.

Ставка НДФЛ зависит, прежде всего, от налогового статуса физического лица.

Поскольку налоговая ставка НДФЛ у налоговых резидентов РФ обычно в два с лишним раза меньше, чем у нерезидентов, то это обстоятельство нередко приводит к возникновению различного рода споров налоговых органов с налогоплательщиками по вопросам, прежде всего связанным с подсчетом фактического времени пребывания физического лица на территории Российской Федерации. Минфину России по вопросам определения статуса физического лица (резидентства) пришлось издать массу служебных писем, разъясняющих этот порядок.

В них были даны разъяснения ведомства по различным аспектам, связанным, прежде всего с определением самого 12-месячного периода, в рамках которого должен осуществляться подсчет этого временного порога (183 календарных дня), дающего право на получение статуса налогового резидента РФ. В частности, на какую дату следует определять период в 12 мес.; должны или нет эти 12 мес. быть календарными месяцами, а также приходится ли они на один календарный год или в ряде случаев на два смежных года и т.д. Причем разъяснения Минфина России по этим вопросам не всегда совпадали с решениями по ним отдельных арбитражных судов и в ряде случаев и с разъяснениями, содержащимися в письмах ФНС России или ее отдельных региональных управлений (по г. Москве и др.).

Очень важно критически оценить сам установленный временной порог в количестве 183 календарных дней для признания за физическим лицом статуса налогового резидента РФ. Проведенные исследования, показывают,

что его надо повысить до 300 календарных дней. Такой подход продиктован интересами дела. Он позволяет решить ряд проблем.

Во-первых, с его реализацией появится дополнительный источник доходов для бюджета, что в нынешних сложных экономических условиях было бы весьма кстати.

Во-вторых, он внес бы определенный вклад в решение такой важной для России проблемы, как устранение неоправданного экономического неравенства среди ее граждан, поскольку эта мера затронет в первую очередь весьма состоятельных людей.

В-третьих, будет в определенной мере побуждать олигархов и других владельцев капитала вести более «оседлый» образ жизни в России (а не за границей) и активнее заниматься решением многих социально-экономических проблем, накопившихся в нашей стране.

Определенные сомнения вызывает и круг доходов, данный в статье 208 НК РФ. Казалось бы, он достаточно или даже излишне широк и детализирован. Тем не менее, не стоит забывать о документах, уточняющих данный перечень. Так, Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 НК РФ непосредственно в пункте 1 устанавливает, что денежные средства, полученные в долг, не образуют выгоды, а следовательно, и не облагаются НДФЛ. [27]

Необходимо определить, что понимается под словом «выгода». Выгода - получение определенных преимуществ, дополнительного дохода, прибыли.

Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации, определяет в пункте 3, что налогом не облагается получение физическим лицом благ, в котором заинтересовано предоставляющее лицо.

Рамки данного критерия довольно широки. Так, в качестве примера приведена ситуация, когда юридическое лицо оплачивало иногородним работникам - физическим лицам наем жилья, что является довольно распространенной практикой. Верховный Суд определяет, что в таком

действию прежде всего заинтересовано юридическое лицо, так как сотрудники действуют в его интересах. Однако в таком случае любое повышение качества жизни сотрудников позволит заметить, что работодатель действует прежде всего в своих интересах, ведь работник, освобожденный от бытовых забот, будет работать с большей отдачей и повысит свою производительность труда.

Вместе с тем, данное разъяснение повлечет за собой только определенный сумбур в правоприменительной практике. Возможно, более объективным критерием послужило бы обоснованное предположение о действиях лица вне представленной безвозмездно услуги. В ситуации, описываемой Верховным Судом, вопрос был бы следующим: арендовал бы работник квартиру, для того чтобы иметь возможность заключить трудовой договор с данным работодателем?

И если прочие условия труда, такие как, например, заработная плата, возможность карьерного роста и другие, позволяют говорить о предложении, более выгодном для иногороднего лица, чем те, которые он имел бы в городе постоянного проживания, то здесь имеет место выгода не только для работодателя, но и для работника. Таким образом, вопрос о конкретных видах и формах дохода, которые необходимо облагать, до сих пор не урегулирован достаточно грамотно.

Главной проблемой налогообложения доходов граждан является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Другими словами, ставки НДФЛ должны быть такими, что бы они смогли бы обеспечить максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от налогообложения.

Однако эффективность выполнения налогом на доходы своих функций зависит от многих факторов, а не только от налоговой ставки.

С момента введения в действие главы 23 НК РФ в нее постоянно вносятся изменения, которые обусловлены, прежде всего, тем, что имеются

существенные недостатки по формированию налоговой базы НДФЛ, что не позволяет налогу на доходы физических лиц выполнять свое функциональное предназначение, а именно формировать доходы бюджетной системы и дифференцировать доходы различных групп граждан. Поэтому необходимо усовершенствовать систему налогообложения доходов физических лиц.

Проведенные исследования показали, что в совершенствовании нуждаются и другие действующие положения, связанные с доходами физических лиц. В частности, на практике встречается немало спорных ситуаций, касающихся порядка начисления страховых взносов на отдельные виды вознаграждений работникам. Например, отсутствуют какие-либо запреты по вопросам начисления страховых взносов на травматизм (например, уплачивать только в ситуациях, когда это предусмотрено гражданско-правовым договором). Все это потенциально создает почву для возникновения споров и судебных тяжб между экономическими субъектами и налоговыми органами.

На решение указанных выше и других проблем взимания налога на доходы физических лиц направлены изменения налогового законодательства, вступившие в силу в 2018 году. Широкомасштабными эти новшества назвать нельзя, но отдельные положения гл. 23 НК РФ обновлены и уточнены. Рассмотрим основные из них.

1. Материальная выгода от экономии на процентах.

С 1 января 2018 года вступил в силу Федеральный закон от 27.11.2017 №333-ФЗ, который несколько меняет подход к обложению НДФЛ материальной выгоды. Согласно новшествам, внесенным в пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ, материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами (за исключением материальной выгоды, указанной в абз.2-4 указанного подпункта), признается доходом налогоплательщика, полученным в виде

материальной выгоды, при соблюдении в отношении такой экономии хотя бы одного из следующих условий:

- соответствующие заемные (кредитные) средства получены налогоплательщиком от организации или индивидуального предпринимателя, которые признаны взаимозависимым лицом налогоплательщика либо с которыми налогоплательщик состоит в трудовых отношениях;

- такая экономия фактически является материальной помощью либо формой встречного исполнения организацией или индивидуальным предпринимателем обязательства перед налогоплательщиком, в том числе платой (вознаграждением) за поставленные налогоплательщиком товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Таким образом, установлены условия налогообложения материальной выгоды, полученной от экономии на процентах, аналогичные условиям налогообложения материальной выгоды, полученной от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей.

До 2018 года доходом признавалась формальная экономия на процентах, соответствующих рыночному уровню и не предполагающих возможности искусственного занижения налога, что представляется обременительным и несправедливым в сложившейся экономической ситуации. Получение налогоплательщиком кредитов у лиц, не являющихся взаимозависимыми по отношению к нему, не должно налагать на такого налогоплательщика дополнительных финансовых обременений, что и будет исключено с принятием рассмотренных поправок.

2. Налогообложение материальной выгоды от приобретения ценных бумаг. По общему правилу, установленному пп. 3 п. 1 ст. 212 НК РФ, доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является в том числе материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, производных финансовых инструментов.

Исключением из этого правила были ценные бумаги, приобретенные у контролируемой иностранной компанией налогоплательщиком, признаваемым контролирующим лицом данной иностранной компании, а также российским взаимозависимым лицом названного контролирующего лица, при условии, что доходы такой контролируемой иностранной компании от реализации указанных ценных бумаг и расходы в виде цены приобретения ценных бумаг исключаются из прибыли (убытка) этой иностранной компании на основании п. 10 ст. 309.1 НК РФ.

Теперь введено еще одно исключение: в виде ценных бумаг, названных в п. 25 ст. 217 НК РФ, в случае их приобретения при первичном размещении эмитентом. В данном случае речь идет о государственных казначейских обязательствах, облигациях и других государственных ценных бумагах бывшего СССР, государств - участников Союзного государства и субъектов РФ, а также об облигациях и ценных бумагах, выпущенных по решению представительных органов местного самоуправления (п. 25 ст. 217 НК РФ).

В соответствии с п. 4 ст. 212 НК РФ налоговая база определяется в рассматриваемых случаях как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. При этом рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний, если иное не установлено ст. 212 НК РФ.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются в целях гл. 23 НК РФ ЦБ РФ по согласованию с Минфином с учетом положений п. 4 ст. 212 НК РФ.

Пунктом 4 Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях гл. 23 НК РФ предусмотрено, что в

случаях, когда порядок определения расчетной цены ценной бумаги, не обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, не предусмотрен ст. 212 и 214.1 НК РФ, такая расчетная цена определяется в соответствии с порядком определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях гл. 25 НК РФ.

3. Расходы при операциях с ценными бумагами.

Пунктом 12 ст. 214.1 НК РФ предусмотрено, что финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов, указанных в п. 10 данной статьи.

С 2018 года если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования) ценные бумаги, то при налогообложении доходов по операциям реализации (погашения) ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются только суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг. Сумма налога, уплаченного налогоплательщиком (НДФЛ), не учитывается в качестве расхода.

С 2018 года сумма НДФЛ не является расходом для целей определения финансового результата по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами.

4. Льготный автокредит.

Перечень доходов, не подлежащих обложению (освобождаемых от налогообложения) НДФЛ, установлен ст. 217 НК РФ. Согласно внесенным изменениям данный перечень расширен: ст. 217 НК РФ дополнена п. 37.3.

Теперь суммы уплаты части первоначального взноса в счет стоимости приобретаемого автомобиля, предоставленные за счет средств федерального бюджета, при оформлении кредита на приобретение автомобиля в порядке, утверждаемом Правительством РФ, не облагаются НДФЛ.

Рассмотрим, о чем идет речь. До момента внесения в ст. 217 НК РФ рассматриваемых изменений представители Минфина России настаивали на том, что с полученного дохода физические лица должны уплатить НДФЛ (Письмо от 03.10.2017 №03-04-06/64390). Поскольку действие новых норм распространено на правоотношения, возникшие с 1 января 2017 года, все физические лица, приобретшие автомобили по программам с господдержкой, не должны будут исчислять и уплачивать НДФЛ за 2017 год.

5. Списание безнадежных долгов.

Статьей 2 Федерального закона от 02.05.2015 №113-ФЗ, вступившей в силу с 1 января 2016 года, п. 1 ст. 223 НК РФ был дополнен пп.5, согласно которому дата фактического получения дохода определяется, в частности, как день списания в установленном порядке безнадежного долга с баланса организации.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации (п. 2 ст. 226 НК РФ).

На основании ст. 41 и 210 НК РФ представители Минфина России делали вывод о том, что налоговому агенту нужно исчислить и удержать НДФЛ с суммы списанного безнадежного долга (Письма от 06.10.2017 №03-04-06/65512, от 24.11.2017 №03-04-05/77937).

Подпункт 5 п. 1 ст. 223 НК РФ теперь изложен в новой редакции: дата фактического получения дохода определяется, в частности, как день списания в установленном порядке безнадежного долга с баланса организации, являющейся взаимозависимым лицом по отношению к налогоплательщику. Соответственно, согласно новым правилам доходом будет являться только списанный безнадежный долг, если организация и физическое лицо - взаимозависимые лица.

6. Уплата НДФЛ реорганизованными организациями.

С 1 января 2018 года ст. 230 НК РФ дополняется п. 5, устанавливающим порядок представления отчетности по НДФЛ реорганизованными организациями. В случае неисполнения реорганизованной (реорганизуемой) организацией (независимо от формы реорганизации) до момента завершения реорганизации обязанностей, оговоренных в ст. 230 НК РФ, сведения, предусмотренные п. 2 и 4 ст. 230 НК РФ, подлежат представлению правопреемником (правопреемниками) в налоговый орган по месту своего учета.

Таким образом, указанные проблемы взимания НДФЛ решены следующим образом:

- изменен подход к налогообложению материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами;

- установлено, что не подлежат обложению НДФЛ доходы в виде возмещения за счет средств компенсационного фонда защиты прав граждан - участников долевого строительства;

- изменен порядок обложения доходов от операций с ценными бумагами;

- согласно новым правилам доходом будет являться только списанный безнадежный долг, если организация и физическое лицо являются взаимозависимыми лицами;

- установлено, что в случае реорганизации юридического лица обязанности, предусмотренные НК РФ, должна исполнить либо сама организация, либо ее правопреемник.

2.3. Прогрессивное налогообложение как направление реформирования налога на доходы физических лиц

Как известно, в 1992 году в России было принято новое налоговое законодательство, которым была введена прогрессивная шкала налогообложения подоходного налога, ставка которого изменялась от 12% при доходе до 200 тыс. руб. (при этом минимальный размер оплаты труда налогом не облагался) до 40% с заработков, превышающих 600 тыс. руб.

Минимальная ставка в разные периоды времени составляла 12%, максимальная - колебалась от 30 до 45%. Но с 1 января 2001 года НК РФ введено пропорциональное налогообложение, то есть единая ставка налога на доходы физических лиц в размере 13%, что не только снизило налоговое бремя высокооплачиваемых работников, но и увеличило налоговое бремя значительного контингента низкооплачиваемых налогоплательщиков на 1%.

Следует отметить, что споры относительно налоговых ставок НДФЛ не утихают с того самого момента, когда была введена пропорциональная ставка налога в 13%. Новация вполне себя оправдала - сборы налога стали существенно расти, но, справедливости ради, надо отметить, что этот рост произошел не только за счет богатых, которые вышли из тени, но и за счет значительного контингента сравнительно бедных, налоговое бремя которых увеличилось на 1%.

Вместе с тем, в настоящее время ситуация изменилась.

Во-первых, резко увеличилось число налогоплательщиков с высокими доходами; во-вторых, изменились возможности налогового администрирования; в-третьих, появилась настоятельная необходимость повышения доходов региональных бюджетов, в которые налог полностью поступает и для которых НДФЛ является самым важным доходным источником, составляя около 40% налоговых поступлений этих бюджетов.

В течение ряда последних лет вопрос о необходимости пересмотра механизма расчета НДФЛ и перехода к прогрессивной шкале

налогообложения поднимается как среди экономистов и ученых, так и среди населения.

Впервые законопроект о введении прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц был внесен на рассмотрение в Государственную Думу в 2014 году, но он был отклонен. Однако дифференциация по доходам среди населения продолжает усугубляться, что явилось побудительным мотивом вернуться к рассмотрению возможности введения прогрессивной шкалы НДФЛ.

В качестве аргумента можно привести данные выборочного обследования, проведенного Росстатом в апреле 2017 г., по соотношению средней заработной платы 10% работников с наибольшей и 10% работников с наименьшей зарплатой, которое составляет 14,1 раза.

Главным аргументом сторонников прогрессивной шкалы НДФЛ является утверждение, что пропорциональная шкала не способствует установлению социальной справедливости среди граждан. В этой связи уместно определиться с понятием «социальная справедливость», однозначного определения которому не существует.

По мнению Адама Смита справедливость - это «строгая равномерность распределения бремени налога между всеми его плательщиками», то есть можно предположить, что он говорил о пропорциональном обложении доходов. Представители кейнсианской школы наоборот считали социально справедливой прогрессивную шкалу налогообложения, поскольку она учитывала интересы малоимущих слоев общества. По их мнению, такое перераспределение доходов граждан с полярно разным уровнем доходов расширяло платежеспособный спрос, что положительно влияло на развитие экономики страны.

В октябре 2017 г. в Государственную Думу РФ были внесены приоритетные законопроекты от трех фракций («Справедливая Россия», КПРФ и ЛДПР) о переходе к прогрессивной шкале налога на доходы физических лиц.

Предложения «Справедливой России» заключались во введении прогрессивной шкалы по доходам, превышающим в год на одного человека 24 млн. руб. В частности, по доходам до 24 млн. руб. включительно ставка НДФЛ должна составить 13%, от 24 млн. до 100 млн. руб. - 25%, от 100 млн. до 200 млн. руб. - 35%, по доходам свыше 200 млн. руб. - 50%, то есть подавляющего большинства граждан принятие этого законопроекта не затронет.

К началу 2018 концепция несколько изменилась: была предложена повышенная ставка налога в 18% для всех налогоплательщиков с доходов свыше 24 млн. руб.

КПРФ предложила оставить ставку 13% по годовым доходам до 400 тыс. руб., а при доходах от 400 тыс. до 200 млн. руб. ввести ставку в размере до 30%. При доходах свыше 1 млн. руб. в год ставка НДФЛ должна составить 50%.

ЛДПР выступила со следующим предложением:

- освободить от уплаты НДФЛ доходы до 15 тыс. руб. в месяц (180 тыс. руб. в год);

- доходы от 180 тыс. руб. до 2,4 млн. руб. облагать налогом по ставке 13% с суммы, превышающей 180 тыс. руб.;

- доходы в размере от 2,4 млн. до 100 млн. руб. - 288,6 тыс. руб. плюс 30% от суммы свыше 2,4 млн. руб.; доходы от 100 млн. руб. и выше обложить фиксированной суммой в размере 29,57 млн. руб. плюс 70% от суммы, превышающей 100 млн. руб.

В результате обсуждения ни один из законопроектов не набрал большинства голосов, что понятно, имея в виду их полярность и очевидную поверхностность, однако вернуться к решению проблемы, по всей вероятности, придется.

Если подходить к построению нового механизма НДФЛ, то очевидно, что нельзя игнорировать зарубежный опыт развитых стран, где прогрессивное налогообложение широко используется, а это в подавляющем

большинстве случаев страны с развитой рыночной экономикой. Те страны (их около 12), которые копировали наш опыт введения пропорциональной шкалы налогообложения, такими не являются (Монголия, Грузия, Литва и еще ряд стран бывшего СССР).

Очевидно, что прогрессивная шкала не отменяется в развитых странах как по причине положительного фискального эффекта, так и по причине сохранения социальной справедливости - богатые должны платить больше, чем бедные. По существу и при использовании пропорциональной шкалы налогообложения богатые платят больше, но при использовании прогрессивной шкалы налогообложения, как правило, не только богатые платят по завышенным ставкам, но в подавляющем большинстве случаев люди с самыми низкими заработками освобождаются от уплаты налога.

Так, во Франции не облагаются налогом годовые доходы меньше 5,963 тыс. евро, в Германии - меньше 8,13 тыс. евро, в Великобритании - меньше 9,2 тыс. фунт. стерл. и т.д.

Верхняя планка налога на доходы в разных странах также различается: в США верхний предел - 37%, в Швеции - 57%, но наиболее популярный ее уровень - 45%. Например, именно такая максимальная ставка действует в Китае - 45% платят те, кто зарабатывает более 80 тыс. юаней в месяц (примерно 12 тыс. долл. США, или около 800 тыс. руб.), а для доходов ниже 1,5 тыс. юаней действует минимальная ставка в 3%. Для основной массы трудящихся с доходами 1,5 - 4,5 тыс. юаней ставка составляет 10%.

При выработке подходов к введению прогрессивной шкалы налогообложения в России возникают серьезные проблемы.

Первая проблема заключается в том, что если вводить прогрессивную ставку налогообложения доходов физических лиц, то надо иметь в виду, что прогрессию следует начинать с нулевой ставки или с введения налогового вычета на размер как минимум прожиточного минимума, в противном случае те налогоплательщики, доходы которых находятся на уровне прожиточного минимума или чуть выше, лишаются части средств на воспроизводство

рабочей силы. И тут, несомненно, присутствуют существенные налоговые риски государства, связанные с ростом выпадающих доходов региональных бюджетов.

Проблема заключается в крайне высоком уровне дифференциации доходов населения по регионам. По данным Росстата за 2017 г., средняя заработная плата (при средней по стране 35 845 руб.) составила по Чукотскому АО - 92 452 руб., Ямало-Ненецкому АО - 80 846 руб., Москве - 73 846 руб., Республике Дагестан - 19 633 руб., Самарской области - 21 170 руб., Ивановской области - 20 917 руб., Карачаево-Черкесии - 20 844 руб., то есть расхождение между регионами с самыми высокими доходами и самыми низкими составляет почти пять раз и этот показатель имеет тенденцию роста.

Очевидно, что бюджеты ряда регионов, где уровень доходов населения низкий, страдают от введения необлагаемого минимума значительно больше, чем те, в которых уровень доходов высок, и при существующей системе налогообложения возместить потери будет нечем. Выпадающие доходы консолидированного бюджета легко посчитать, ориентируясь на данные Росстата по распределению численности работников по размерам начисленной заработной платы. Будем ориентироваться на интервалы зарплаты от 9 000 до 12 200 руб., что соответствует задаче. При этом не имеются в виду другие виды доходов, которые вряд ли существенно повлияют на результат у этих категорий.

Численность работников, получающих зарплату от 9 до 10,6 тыс. руб. при средней зарплате 9 852 руб., составляет 855 145 чел.; от 10,6 до 12,2 тыс. руб. (средняя зарплата 11 430 руб.) - 984 122 чел.

При действующем порядке налогообложения эти категории налогоплательщиков должны заплатить в бюджет:

$$(9\ 852 \times 855\ 142 + 11\ 430 \times 984\ 122) \times 13 : 100 = 2,6 \text{ млрд. руб.}$$

Очевидно, что компенсировать выпадающие доходы бюджета можно с помощью введения повышенной ставки НДФЛ для высокодоходных категорий налогоплательщиков.

Если ориентироваться на данные Росстата по количеству налогоплательщиков, получающих относительно среднюю зарплату, то есть тех налогоплательщиков, которых большинство (в каждой группе от 1 до 3 млн чел.), то можно предположить, что доходы выше среднего уровня начинаются с группы, получающей доход от 250 до 500 тыс. руб. (их средняя зарплата 332 399 руб., а численность - 111 263 чел.).

Если для этого контингента установить нижний уровень прогрессии в 18%, то можно дополнительно получить 1,85 млрд. руб.

Людей, получающих доход от 500 тыс. до 1 млн. руб. (средняя зарплата 665 754 руб.), - 21 837 чел., при сохранении для них ставки 18% можно получить дополнительно 0,73 млрд. руб.

Более высокую ставку в 30% можно предложить для доходов свыше 1 млн. руб. (средняя зарплата 2 357 588 руб.), а дополнительные доходы - 2,8 млрд. руб.

Представленные достаточно простые расчеты при достаточно щадящих налоговых ставках показывают, что доходы консолидированного бюджета несомненно увеличиваются, но если такие же расчеты сделать по каждому региональному бюджету, то будет очевидно, что регионы с низкой средней доходностью населения существенно пострадают, а с высокой - увеличатся, при этом можно сделать вывод о том, что другие виды доходов, не являющиеся заработной платой, значительно выше в тех регионах, где высокий уровень заработной платы.

Вторая проблема связана с ростом налоговых рисков ряда налогоплательщиков, деятельность которых связана с отраслевыми особенностями, то есть осуществляется в высокодоходных отраслях и в регионах, где предполагаются существенные доплаты к зарплате.

По данным Росстата за 2016 г., среднемесячная номинальная начисленная заработная плата по видам экономической деятельности составляет (очевидно, что она растет):

- по добыче полезных ископаемых (при средней зарплате 65 879 руб.): по добыче сырой нефти и природного газа - 95 039 руб. и добыче других полезных ископаемых - 82 312 руб.;

- по производству табачных изделий - 85 872 руб.;

- по производству кокса и нефтепродуктов - 83 301 руб.;

- по деятельности воздушного и космического транспорта - 93 393 руб.;

- по финансовой деятельности - от 72 683 руб. до 11 1 633 руб.;

- по подготовке к продаже, покупке и продаже собственного недвижимого имущества - 111 141 руб.;

- по деятельности, связанной с использованием вычислительной техники и информационных технологий (при средней зарплате по виду деятельности в 76 358 руб.): при разработке программного обеспечения - 105 455 руб.;

- по рекламной деятельности - 112 388 руб.;

- по деятельности информационных агентств - 79 951 руб.

При этом можно предположить, что введение прогрессивной ставки существенно повлияет на многие отрасли обрабатывающей промышленности, в частности машиностроение, где средняя заработная плата выше средней по стране.

Доводы против введения прогрессивной шкалы налогообложения, как правило, касаются налоговых рисков государства. Изложенные расчеты и соображения позволяют сделать вывод о том, что введение прогрессивной шкалы налогообложения с освобождением от налога величины прожиточного минимума в настоящее время неактуально в связи с отсутствием возможностей замены другими источниками выпадающих доходов большинства регионов, что может привести к невозможности выполнения ими расходных обязательств, что приведет к необходимости перераспределения средств консолидированного бюджета государства.

Альтернативным вариантом может быть введение института контролирования расходов физических лиц.

Налоговое законодательство, регулирующее контроль расходов физических лиц должно строиться исходя из того, что целью такого контроля должно стать выявление незадекларированных доходов физических лиц путем сравнения их доходов и расходов на приобретение дорогостоящего имущества. Представляется, что такое мероприятие возможно осуществить путем разработки и введения специальной декларации по крупным расходам.

Введение такого механизма представляется актуальным по той причине, что официальными органами (Минтрудом, Счетной палатой и др.) неоднократно отмечалось, что у государства нет сведений о доходах около 20 млн. граждан, многие из которых имеют возможность не только воспроизведения своей рабочей силы, но и покупок дорогостоящего имущества, не имея на это легальных источников дохода.

В рамках действующего законодательства у налоговых органов нет официального механизма сравнения доходов налогоплательщиков с их расходами.

Очевидно, что проблемами при проведении налогового контроля расходов физических лиц являются:

- отсутствие правовых норм, позволяющих осуществлять проверку соответствия крупных расходов физического лица полученным им доходов;
- неотлаженный механизм информационного взаимодействия налоговых органов в части получения оперативной информации о возникновении объектов налогообложения у физических лиц;
- негативное отношение большинства физических лиц к необходимости информирования налоговых органов о доходах и объектах налогообложения.

Но при этом вполне определенно можно сделать вывод о том, что осуществление действенного контроля за соответствием расходов физических лиц их доходам возможно и такого рода мероприятия приносят положительные результаты, причем не только в России, но и в других странах.

2.4. Совершенствование налогообложения доходов физических лиц в России в целях формирования социально ориентированной налоговой политики

В целях формирования социально ориентированной налоговой политики в Российской Федерации, которая предусматривает перераспределение доходов населения между различными категориями граждан в целях формирования социального равновесия и стимулирования развития человеческого потенциала, кроме введения прогрессивной шкалы налогообложения, необходимо:

- введение необлагаемого минимума доходов в размере прожиточного минимума, который не должен затрагивать ту часть дохода, которая обеспечивает минимальный жизненный уровень налогоплательщика и его семьи;
- использование системы семейного налогообложения;
- усовершенствование механизма предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

Рассмотрим предложенные направления более подробно.

Одним из перспективных направлений реформирования НДФЛ является введение системы налогообложения совокупного дохода семьи.

В настоящее время в Российской Федерации используется система индивидуального налогообложения доходов физических лиц. Однако она не может обеспечивать справедливое перераспределение налоговой нагрузки между плательщиками с различным составом семей и неодинаковым размером дохода.

В целях реализации принципа справедливости налогообложения доходов физических лиц, возможно использование механизма семейного налогообложения, в соответствии с которым налогом будет облагаться доход не отдельного физического лица, а всей семьи, что позволит усилить

социальную роль системы налогообложения и в определенной степени снизить трудоемкость его администрирования.

Такая практика существует во многих развитых странах, таких как Германия, Франция, США, Канада, Великобритания и др.

Переход к такой системе семейного налогообложения нужно осуществлять поэтапно, а именно:

- 1) установить условия, при которых супруги вправе выбрать совместное налогообложение;
- 2) определить круг лиц, относящихся к членам семьи, и условия их объединения в целях налогообложения;
- 3) рассчитать ставки налога в зависимости от количественных характеристик семьи;
- 4) разработать форму общей декларации, которую супруги должны подать по истечении налогового периода.

Естественно, что механизм семейного налогообложения целесообразно строить на основе прогрессивной шкалы ставок налога в зависимости от размера полученного семьей дохода.

В условиях современной российской экономики, на показатели которой влияет инфляция, ставки НДФЛ целесообразно привязывать не к абсолютным цифрам доходов, а к таким индикаторам, как бюджет прожиточного минимума - 0%, минимальный потребительский бюджет, рациональный потребительский бюджет (стандартные ставки) - 13%, бюджет высокого достатка и полного достатка - повышенные ставки.

Это позволит:

- освободить от уплаты налога лиц, имеющих доходы, не превышающие прожиточный минимум, который является наиболее объективным показателем, характеризующим уровень жизни населения;
- облегчить налоговое бремя беднейших слоев населения;
- увеличить налоговые поступления в бюджет за счет повышенного налогообложения сверхдоходов. [17]

Кроме того, с учетом зарубежного опыта целесообразно законодательно закрепить возможность расчета подоходного налога на семью для снижения уровня налогообложения супруга с максимальным доходом.

В зарубежной практике при семейном налогообложении доходов физических лиц в качестве налогооблагаемой базы выступает расходуемый доход семьи или главы семьи с учетом произведенных и законодательно закрепленных в соответствующих пределах расходов. В состав последних включаются расходы на обучение детей; на добровольное пенсионное, медицинское страхование и страхование жизни налогоплательщика и членов семьи; на повышение налогоплательщиком своего профессионального уровня; на содержание нетрудоспособных членов его семьи и престарелых родителей; на благотворительность; на охрану частной собственности; погашение по ипотечной задолженности и т.д.

Рассчитанный соответствующим образом налогооблагаемый доход облагается по дифференцированным ставкам в зависимости от уровня доходов, оставшихся в распоряжении налогоплательщика после законодательно разрешенных расходов. Подобный метод налогообложения доходов физических лиц обеспечивает некую налоговую неприкосновенность доходов семьи, используемых на реализацию социальных потребностей граждан.

Кроме того, в некоторых странах (например, во Франции), в рамках семейного налогообложения доходы налогоплательщика в зависимости от их вида делятся на восемь категорий (оплата труда по найму, доходы от дивидендов и процентов, доходы от сдачи в аренду земли и зданий и т.д.), для каждой из которых используется соответствующая методика расчета налогооблагаемой базы. Но независимо от вида доходов при определении чистого дохода учитываются все производственные расходы, а также расходы на благотворительность и содержание нетрудоспособных членов семьи и престарелых родителей.

В частности, совместное налогообложение супружеских пар применяется в Португалии, Люксембурге, Мальте. В Германии, Испании, Ирландии и Норвегии супругам предоставляется право выбора между индивидуальным и семейным налогообложением доходов. На наш взгляд, в российском налоговом законодательстве целесообразно было бы также предусмотреть возможность применения индивидуальной или семейной схем подоходного обложения, предоставив право выбора по итогам года налогоплательщику. Использование семейного налогообложения доходов населения позволит значительно упростить процедуру предоставления имущественных и социальных вычетов, поскольку при подаче "семейной декларации" вычеты будут предоставляться семье в целом независимо от того, на кого из ее членов оформлены документы.

Далее рассмотрим совершенствование механизма предоставления налоговых вычетов по НДФЛ.

Основной целью стандартных вычетов является улучшение социального положения наименее защищенных слоев населения, а налоговые вычеты на детей соответствуют конституционному принципу охраны семьи, материнства и детства.

Вместе с тем, современный размер стандартных вычетов не соответствует требованиям социально ориентированной налоговой политики и является довольно низким. Поэтому необходимо увеличить размер стандартных вычетов - стандартный налоговый вычет должен соответствовать прожиточному минимуму с последующей ежегодной индексацией в зависимости от темпов инфляции.

Кроме того, целесообразно дифференцировать стандартные вычеты по субъектам Российской Федерации. Это связано с тем, что величина прожиточного минимума по регионам различается в несколько раз и установление необлагаемого минимума по средней для всей территории Российской Федерации величине прожиточного минимума не будет

соответствовать реальным расходам населения в различных регионах, необходимым для удовлетворения минимальных жизненных потребностей.

Регионы, исходя из сложившегося размера прожиточного минимума за истекший период в субъекте Российской Федерации и утвержденного федеральным законодательством норматива, должны сами устанавливать величину стандартных вычетов, действующую на данной территории.

Кроме того, возможно применение дифференциации величины не облагаемого налогом минимума (по аналогии с дифференциацией прожиточного минимума) для различных возрастных групп налогоплательщиков (работающие пенсионеры, трудоспособное население) и в зависимости от их состояния здоровья. Например, в Великобритании необлагаемый минимум увеличивается у более пожилых людей, в США он увеличивается у слепых, а в России прожиточный минимум уменьшается у более возрастного населения.

Социальные налоговые вычеты предоставляются в целях компенсации определенных видов расходов населения: на лечение, обучение, благотворительные цели, негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни, дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Поэтому целесообразно предоставлять социальные вычеты в размере 13% от фактически произведенных налогоплательщиком расходов в налоговом периоде на образование, лечение, медикаменты, добровольное пенсионное обеспечение себя, супруга (супруги), детей.

Одновременно следует рассмотреть вопрос о закреплении за налогоплательщиком права выбора налогового периода, в котором он может воспользоваться социальным налоговым вычетом. Заплатив за обучение или лечение, налогоплательщик может и не иметь в этом же налоговом периоде доходов, так как обучается в институте или находится на лечении, и, соответственно, теряет свое право на социальный налоговый вычет.

Имущественные налоговые вычеты призваны частично компенсировать физическим лицам их расходы на улучшение жилищных условий, а также дают возможность сэкономить средства при операциях с имуществом. Имущественный налоговый вычет на приобретение жилого дома, квартиры имеет не только социальную, но и регулируемую направленность, поскольку стимулирует развитие жилищного строительства. Но следует отметить, что данная льгота ориентирована, прежде всего, на лиц с высокими доходами. Поэтому, на наш взгляд, имущественный вычет следует дифференцировать с учетом семейного положения налогоплательщика и стоимости жилья в малых и крупных городах. [42]

Таким образом, для решения задач, связанных с эффективным и справедливым налогообложением личных доходов граждан, необходимы определенные преобразования:

- введение прогрессивной шкалы налогообложения;
- применение необлагаемого минимума в размере прожиточного минимума, который является основной льготой и не должен затрагивать часть дохода, обеспечивающую поддержание минимального жизненного уровня плательщика и его семьи;
- использование принципа семейного налогообложения;
- совершенствование механизма предоставления налоговых вычетов по НДФЛ.

Внесение рассмотренных изменений в российское налоговое законодательство будет способствовать усилению социальной направленности налоговой политики, повышению уровня и качества жизни населения, решению проблемы дифференциации доходов российских граждан.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налог на доходы физических лиц можно назвать центральным в группе налогов, взимаемых с физических лиц, так как он затрагивает интересы всего экономически активного населения страны и является важным бюджетообразующим налогом. Поэтому целью работы стало исследование влияния действующего механизма налога на доходы физических лиц на доходы бюджетной системы Российской Федерации и определение путей его дальнейшего совершенствования.

В связи с поставленной целью исследования, в первой главе работы рассмотрен исторический аспект налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации, показаны особенности функционирования и правового регулирования механизма взимания НДФЛ в Российской Федерации,

Во второй главе проведен анализ показателей, характеризующих поступление налога на доходы физических лиц в бюджеты различных уровней бюджетной системы Российской Федерации.

При этом анализ структуры поступления налога на доходы физических лиц в бюджетную систему в целом по Российской Федерации, показал, что поступления НДФЛ составили, например, в 2018 г. – 3,6 трлн. руб. или 9,9% суммы доходов бюджетной системы РФ. Поэтому сделан вывод, что НДФЛ является одним из основных доходообразующих налогов государственного бюджета Российской Федерации.

Также проведенный анализ показал, что поступления НДФЛ сформировали доходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации на 29,5% общей их суммы, поэтому определено, что НДФЛ - это основной налог, формирующий доходы бюджетов субъектов Российской Федерации.

Изменение структуры поступления НДФЛ в бюджетную систему РФ объясняется анализом показателей его динамики, который показал, что

прирост поступлений НДФЛ в доходы бюджетной системы составил только 21,0%, то есть был ниже, чем прирост остальных основных доходообразующих налогов, например, сумма налога на прибыль организаций увеличилась на 48,0%.

В целом, результаты проведенного анализа позволяют сделать вывод о значительной фискальной роли налога на доходы физических лиц в налоговой системе России, так как он, при имеющемся росте его объемов в течение исследуемого периода, занимает ведущее место в доходах как бюджетной системы Российской Федерации в целом, так и в доходах консолидированных бюджетов субъектов РФ. Причем его фискальное значение для доходов территориальных бюджетов определяется именно экономической активностью предприятий и предпринимателей, зарегистрированных и ведущих свою хозяйственную деятельность на территории соответствующих субъектов Российской Федерации.

Для выявления роли отдельных отраслей экономики в платежах налога на доходы физических лиц, поступающих в бюджетную систему РФ, во второй главе работы проведен анализ структуры и динамики поступления платежей НДФЛ в бюджетную систему России по основным видам экономической деятельности, который показал, что наибольшую долю в общей сумме налога на доходы физических лиц, в 2018 г. занимали платежи организаций следующих четырех отраслей: обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, государственное управление, транспортировка и хранение, которые обеспечили в 2018 г. 44,3% всей суммы налога на доходы физических лиц, поступившей в бюджетную систему России в 2018 г.

Результаты проведенного анализа позволяют назвать положительной тенденцию роста в течение исследуемого периода доходов физических лиц, занятых в обрабатывающих производствах, в строительстве, в торговле и бытовом обслуживании. Также можно назвать положительной тенденцию роста в 2018 году налога на доходы физических лиц, занятых в образовании

(19,1%) и здравоохранении (28,9%), что говорит о повышении доходов работников указанных сфер и может свидетельствовать о повышении регулирующей роли налога на доходы физических лиц в непроизводственных отраслях экономики Российской Федерации.

В целом, сделан вывод, что НДФЛ является одним из важных экономических рычагов государства, но в то же время для России данный налог является предметом острых дискуссий и споров.

Поэтому в целях совершенствования механизма НДФЛ во второй главе работы:

- рассмотрены актуальные проблемы взимания налога на доходы физических лиц в Российской Федерации и пути их решения;
- предложено введение прогрессивного налогообложения как направления реформирования механизма НДФЛ;
- рассмотрены пути совершенствования налогообложения доходов физических лиц в России в целях формирования социально ориентированной налоговой политики, включающие, в частности, введение необлагаемого минимума доходов в размере прожиточного минимума, который не должен затрагивать ту часть дохода, которая обеспечивает минимальный жизненный уровень налогоплательщика и его семьи; использование системы семейного налогообложения; усовершенствование механизма предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

Все это позволит освободить от уплаты налога лиц с доходами, не превышающими прожиточный минимум, который является наиболее объективным показателем, характеризующим уровень жизни населения; облегчить налоговое бремя беднейших слоев населения; увеличить налоговые поступления в бюджет за счет повышенного налогообложения сверхдоходов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [электронный ресурс] – режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/.
2. Анализ системы налогообложения развитых стран [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.briik.ru/index.php/prb?id=51>
3. Анищенко, А. Банкротство, выплата долгов и НДФЛ [Текст] /А. Анищенко // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. – 2019. – №3.
4. Аулов, Ю. Налоговое администрирование [Текст] / Ю.Л. Аулов. – Белгород: Издательство «Константа», 2015. – 136 с.
5. Аулов, Ю. Реализация фискальной функции налоговой системы Российской Федерации в современных условиях [Текст] / Ю.Л. Аулов, В.В. Ковальчук, А.Ю. Моторина // Формирование социально-экономических систем территорий России в контексте трансформации международных отношений: сборник научных трудов Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию Института экономики НИУ «БелГУ» / под науч. ред. М.В. Владыка, Ю.Л. Растопчиной. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2017.
6. Будакова, Н. Уплата НДФЛ в 2019 году [Текст] / Н.И. Будакова // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2019. – №2.
7. Габелли, Г. НДФЛ по беспроцентному займу [Текст] / Г.К. Габелли // Туристические и гостиничные услуги: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2019. – №1.
8. Давыдова, О. НДФЛ при получении акций в подарок / О.В. Давыдова // Услуги связи: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2019. – №2.
9. Джабазян, Е. Нюансы обложения НДФЛ суммы материальной выгоды от экономии на процентах [Текст] / Е.Л.Джабазян // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2016. – №3.

10. Елина, Л. НДФЛ и имущественные налоги: изменения для граждан (комментарий к Закону от 23.11.2015 N 320-ФЗ) [Текст] / Л.А.Елина // Главная книга. – 2016. – №2.
11. Зобова, Е. НДФЛ: точечные изменения в 2018 году [Текст] / Е.П. Зобова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2018. – №1.
12. Зобова, Е. Отдельные вопросы заполнения формы 6-НДФЛ [Текст] / Е.П.Зобова // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2016. – №2.
13. История налогообложения в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fan-5.ru/better/article-173951.php>
14. Калинина, О. Методологические инновационные аспекты перехода на прогрессивное подоходное налогообложение граждан [Текст] / О.В. Калинина // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2018. – №8.
15. Колесникова, О. Налог на доходы физических лиц: современные тенденции и факторы, их определяющие [Текст] / О.С. Колесникова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2018. – №8.
16. Косов, М. Теории пропорционального и прогрессивного налогообложения: практика применения [Текст] / И.Е. Косов, Н.О. Бондаренко // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – №№21-22.
17. Малис, Н. Проблемы реформирования НДФЛ: пропорциональная или прогрессивная ставка? [Текст] / Н.И. Малис // Налоговый вестник. – 2018. – №6.
18. Мартынюк, Н. Займы физлицам: считаем и платим НДФЛ с матвыгоды по новым правилам [Текст] / Н.А.Мартынюк // Главная книга. – 2016. – №5.
19. Мартынюк, Н. НДФЛ: вопросы конца года [Текст] / Н.А. Мартынюк // Главная книга. – 2018. – №24.

20. Марченко, П. Актуальные проблемы взимания налога на доходы физических лиц и пути их разрешения [Текст] / П.Г. Марченко // *Налоги (газета)*. – 2017. – №13.
21. Маслова, Т. НДФЛ: новые налоговые стимулы для семей с детьми [Текст] / Т.Маслова // *Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии*. – 2016. – №1.
22. *Налоги и взносы с заработной платы (2-е издание, переработанное и дополненное)* [Текст] / под ред. Т.В. Гороховой. – ГроссМедиа, РОСБУХ, 2017.
23. Нестеров, С. Новшества в предоставлении вычетов по НДФЛ [Текст] / С.Е.Нестеров // *Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение*. – 2016. – №1.
24. Нестеров, С. Новшества в форме 2-НДФЛ [Текст] / С.Е.Нестеров // *Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение*. – 2016. – №3.
25. Нефедьева, А. Актуальные проблемы налогообложения доходов физических лиц и пути их решения в налоговой системе РФ [Текст] / А.С. Нефедьева, Е.В. Корнева // *Современные проблемы науки и образования*. – 2015. – №2.
26. Никитин, А. Заполняем новую 3-НДФЛ [Текст] / А.Ю. Никитин // *Главная книга*. – 2019. – №6.
27. Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации [Текст] // *Документы и комментарии*. – 2015. – №21.
28. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>
29. Основные направления совершенствования налога на доходы физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://teoria-practica.ru/rus/files/arhiv_zhurnala/2013/4/ekonomika/ramazanova.pdf

30. Основы построения и взимания налога на доходы физических лиц в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.mesi.ru/upload/publication_list/2013/20.pdf

31. Парамонов, Д. НДФЛ. Доходы, освобождаемые от налогообложения, и доходы, не подлежащие налогообложению / Д.И. Парамонов, Н.Д. Рябова // Электронный журнал «Финансовые и бухгалтерские консультации». – 2019. – №1.

32. Постановление Конституционного Суда РФ от 25.06.2015 №16-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 207 и статьи 216 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с жалобой гражданина Республики Беларусь С.П. Лярского» [Текст] // Российская газета. – 2015. – №150.

33. Прогрессивная шкала подоходного налога - не вопрос справедливости, а условие развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.politforums.net/economics/1323014483.html>

34. Резервы экономики. Прогрессивная шкала [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://echo.msk.ru/blog/abramovmd/more/1471702.html>

35. Ремчуков, С. ИНН в справке по форме 2-НДФЛ (комментарий к Письму Минфина России от 23 ноября 2015 г. N11-2-06/0733@) [Текст] / С.Ремчуков // Информационный бюллетень "Экспресс-бухгалтерия". – 2016. – №8.

36. Розыгрыш с налогами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vzagranke.ru/mentalitet/ne-dlya-turista/rozygrysh-s-nalogami.html>

37. Савицкая, С. НДФЛ-2019: выход из компании и продажа имущества ИП // С. Савицкая // Практическая бухгалтерия. – 2019. – №1.

38. Савицкий, А. Прогрессивное налогообложение доходов физических лиц: перспективы введения в России и зарубежный опыт [Текст] / А.И. Савицкий // Закон. – 2016. – №10.

39. Сваин, Б. Комментарий к Письму Минфина России от 14.01.2016 N 03-04-06/636 «НДФЛ: дата получения дохода в виде материальной выгоды

от экономии на процентах» [Текст] / Б.Л.Сваин // Нормативные акты для бухгалтера. – 2016. – №5.

40. Сваин, Б. Комментарий к Письму ФНС России от 18.12.2015 №БС-4-11/22203@ «О достоверности данных в форме 2-НДФЛ» [Текст] / Б.Л.Сваин // Нормативные акты для бухгалтера. – 2016. – №4.

41. Семенихин, В. Налог на доходы физических лиц (3-е издание, переработанное и исправленное) [Текст] / В.В. Семенихин. – ГроссМедиа, РОСБУХ, 2018.

42. Семенова, Н. Совершенствование налогообложения доходов физических лиц в России в контексте формирования социально ориентированной налоговой политики [Текст] / Н.Н. Семенова // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – №№13-14.

43. Сергеева, Е. Судебная практика ВС РФ по НДФЛ [Текст] / Е.Сергеева // Налоговый вестник. – 2016. – №1.

44. Сравнительная характеристика подоходного налога Италии, Германии, России и США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.listfinances.ru/lifias-176-1.html>

45. Титаева, Н. «Обособленная» отчетность по НДФЛ (комментарий к Письму Минфина России от 19 ноября 2015 г. N 03-04-06/66970) [Текст] / Н.Титаева // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия». – 2016. – №7.

46. Тихонова, А. Необлагаемый минимум по НДФЛ как инструмент социализации налоговой системы России [Текст] / А.В. Тихонова // Налоги (журнал). – 2018. – №4.

47. Федотов, Д. Анализ прогнозирования налоговых доходов федерального бюджета России [Текст] / Д.Ю. Федотов // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2018. – №4.

48. Фимилина, Н. Доходы от ведения личного подсобного хозяйства: освобождение от НДФЛ [Текст] / Н.Фимилина // Налоговый вестник. – 2016. – №1.

49. Фролова, А. НДФЛ-2016 [Текст] / А.Фролова // Практическая бухгалтерия. – 2016. – №1.

50. Шаронова, Е. НДФЛ-вычеты - 2016: что учесть работодателям (о нюансах предоставления стандартных и социальных вычетов работникам. Комментарий к Законам от 06.04.2015 №85-ФЗ, от 23.11.2015 №317-ФЗ) [Текст] / Е.А.Шаронова // Главная книга. – 2016. – №1.

51. Шаронова, Е. НДФЛ - поправки для налоговых агентов (как с 2016 г. организации и предприниматели должны считать и перечислять НДФЛ. Комментарий к Законам от 02.05.2015 №113-ФЗ, от 28.11.2015 №327-ФЗ) [Текст] / Е.А.Шаронова // Главная книга. – 2016. – №1.

52. Юсупов, К. Обзор судебной практики, связанной с НДФЛ [Текст] / К.И.Юсупов // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2016. – №1.

53. Информация Федерального казначейства об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.roskazna.ru/konsolidirovannogo-byudzheta-rf/>.

54. Статистическая отчетность ФНС России по форме 1-НОМ [электронный ресурс] // – режим доступа: https://www.nalog.ru/m31/related_activities/statistics_and_analytics/forms/5432274/.

ПРИЛОЖЕНИЯ