

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
магистерская программа Налоговое консультирование
заочной формы обучения 3 курса, группы 09001687
Рыженко Вероники Владимировны

Научный руководитель:
к.э.н., доцент кафедры
финансов, инвестиций
и инноваций
Соловьева Н.Е.

Рецензент:
к.э.н., доцент кафедры
экономики и моделирования
производственных
процессов
Добродомова Т.Н.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
1.1 Экономическая сущность налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации	7
1.2. Эволюция налогообложения доходов граждан в России.....	17
1.3. Характеристика элементов налога на доходы физических лиц.....	23
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	
2.1. Анализ практики расчета налогообложения доходов физических лиц.....	33
2.2. Роль налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации в формировании бюджетов.....	41
2.3. Сравнительный анализ зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц.....	48
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	
3.1 Основные проблемы налога на доходы физических лиц.....	60
3.2. Совершенствование системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.....	66
3.3. Основные направления развития российской системы налогообложения доходов физических лиц.....	73
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	83
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	87
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	94

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования обусловлена недостатками практического применения механизма реализации регулирующей функции налога на доходы физических лиц в настоящее время, его низкой социальной ролью, что проявляется в дисбалансе соотношения доходов социальных групп; необходимостью комплексного реформирования налогообложения доходов физических лиц, направленного на достижение социальной справедливости в распределении национального дохода с учетом особенностей российской экономики и менталитета налогоплательщиков, а также на обеспечение эффективного налогового контроля.

Неотъемлемым элементом механизма государственного регулирования экономики являются налоги. Налог на доходы физических лиц является самым распространенным в мировой практике налогом, который уплачивается с личных доходов населения. Данный налог стоит в центре любой налоговой системы и является неотъемлемой частью финансовой и налоговой политики государства.

Изучение подоходного налогообложения физических лиц имеет большое значение, это связано с тем, что данный налог обеспечивает денежные поступления в бюджеты разных уровней Российской Федерации, так же через взимание налогов с доходов физических лиц государство осуществляет контроль за доходами граждан и тем самым регулирует социальное напряжение между различными слоями населения.

Система налогообложения, действующая в настоящий момент не является совершенной, во многом это связано с тем, что проводимые реформы были обусловлены необходимостью решения текущих задач, не носили системный характер и были направлены на усиление фискальной функции НДФЛ, тогда как социальная функция оставалась в тени. Подавляющим фактором полноты сбора налога осталось в наследство с советских времен: несовершенство налоговой базы, слабое администрирование. Являясь базой для обложения ряда налогов,

заработная плата – это главный элемент в структуре доходов населения. Государство возлагает высокую налоговую нагрузку на рядового налогоплательщика. В условиях рыночной экономики подоходный налог является механизмом регулирования доходов физических лиц, который дает возможность снижать налоговое бремя для малоимущих и одновременно повышать социальную ответственность обеспеченных граждан, а так же стимулировать инвестиционную активность населения.

Степень разработанности темы исследования. Принципы подоходного налогообложения в разное время исследовались в трудах выдающихся зарубежных ученых таких, как К. Маркс, А. Смит, Д. Рикардо, Д. Кейнс, А. Пигу, В России исследованию теоретических основ подоходного налогообложения физических лиц в той или иной мере свои работы посвящали С. Витте, М. Кулишер, И. Янжул. Современные проблемы налогообложения доходов физических лиц рассматриваются российскими учеными: А.В. Ароновым, М.Е. Косовым, Малис Н.И., Майбуровым И.А., В.Г. Пансковым, Д.Г. Черником, и другими.

Целью работы является рассмотрение российской системы налогообложения доходов физических лиц и разработка рекомендаций направленных на совершенствование данной системы.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд **задач**:

1. Изучить экономическую сущность системы налогообложения доходов физических лиц в России, а так же исторический аспект подоходного налогообложения.
2. Раскрыть элементы подоходного налогообложения.
3. Проанализировать механизм исчисления и взимания налога на доходы физических лиц.
4. Определить роль подоходного налога в формировании бюджетов РФ.
5. Проанализировать зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц.

6. Выявить проблемы системы налогообложения доходов физических лиц и предложить пути совершенствования.

Объектом исследования является российская система подоходного налогообложения.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе налогообложения доходов физических лиц и государством.

Теоретической основой работы послужили результаты исследования отечественных и зарубежных ученых по вопросам связанным с налогообложением доходов физических лиц.

Нормативно-правовой основой исследования являются Конституция Российской Федерации, Налоговый Кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, Федеральные законы и законы субъектов о налогах и сборах, а так же другие законодательные и нормативно-правовые акты (постановления, приказы, распоряжения, правила, инструкции, положения) отражающие вопросы, касающиеся налогообложения физических лиц.

Информационной базой исследования послужили статистическая отчетность Федеральной службы государственной статистики, отчеты Федеральной налоговой службы, данные сайта Министерства финансов РФ, информационные ресурсы сети интернет – сайт Консультант плюс, Гарант.

Научная новизна магистерского исследования состоит в разработке рекомендаций научно - теоретического и практического характера, которые направлены на совершенствование налогообложения доходов физических лиц, выявление скрытого потенциала НДФЛ и поиск путей обеспечения баланса между фискальной и социальной функцией.

Основные элементы, характеризующие новизну диссертационной работы:

1) показано несоответствие действующей системы налогообложения физических лиц таким фундаментальным принципам, как принцип справедливости и равенства.

2) теоретически обоснована необходимость совершенствования системы налоговых вычетов;

3) предложена концепция совершенствования налогообложения на основе поэтапного перехода к прогрессивному налогообложению с целью обеспечения реализации задач социальной политики государства на современном этапе развития экономики и общества России;

4) аргументирована необходимость введения необлагаемого минимума;

5) сформированы и обоснованы четыре этапа реформирования подоходного налогообложения физических лиц на ближайший 10-летний период;

Теоретическая значимость работы обусловлена тем, что сформулированные в ней научные положения развивают и дополняют теоретико - методологические положения ученых в области построения справедливой и эффективной системы налогообложения доходов физических лиц. Аргументированные в работе положения выявляют сложившуюся взаимосвязь между социально-экономическим положением граждан и уровнем подоходного налогообложения. Обоснованные в диссертации предложения по внедрению и развитию семейного налогообложения в России, могут служить основой для углубленного изучения проблемы с целью принятия соответствующего законодательства в области совершенствования подоходного налогообложения физических лиц на современном этапе РФ.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные рекомендации позволят совершенствовать систему налогообложения доходов физических лиц для достижения целей социальной политики государства.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, содержащего 70 наименований, и 2 приложений. Текст диссертации изложен на 98 страницах и включает 28 таблиц и 9 рисунков.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Экономическая сущность налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации

Одной из составных частей российской налоговой системы является налог на доходы физических лиц. Данный налог позволяет государству регулировать уровень и динамику личного потребления, сбережений и инвестиций, а также структурные изменения в экономике.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является прямым федеральным налогом, который взимается с дохода полученного физическим лицом. В соответствии с действующим законодательством налог исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов.

Экономическая сущность налога проявляется через его функции, которые реализуются непосредственно в процессе налогообложения: отражают систему отношений и взаимосвязи государства и налогоплательщика [58, с. 39].

Принято выделять следующие функции подоходного налога: фискальную, регулирующую, социальную, распределительную и контрольную, они представлены на рисунке 1, рассмотрим их более подробно.

Фискальная функция – это основная функция налогов, предназначенная для обеспечения государства денежными средствами [13, с. 35]. С помощью этой функции происходит отчуждение части доходов граждан для содержания армии, государственного аппарата, а также той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (архивы, библиотеки и др.), либо они малы для обеспечения нормального уровня развития: театры, музеи, фундаментальная наука, некоторые учебные заведения.

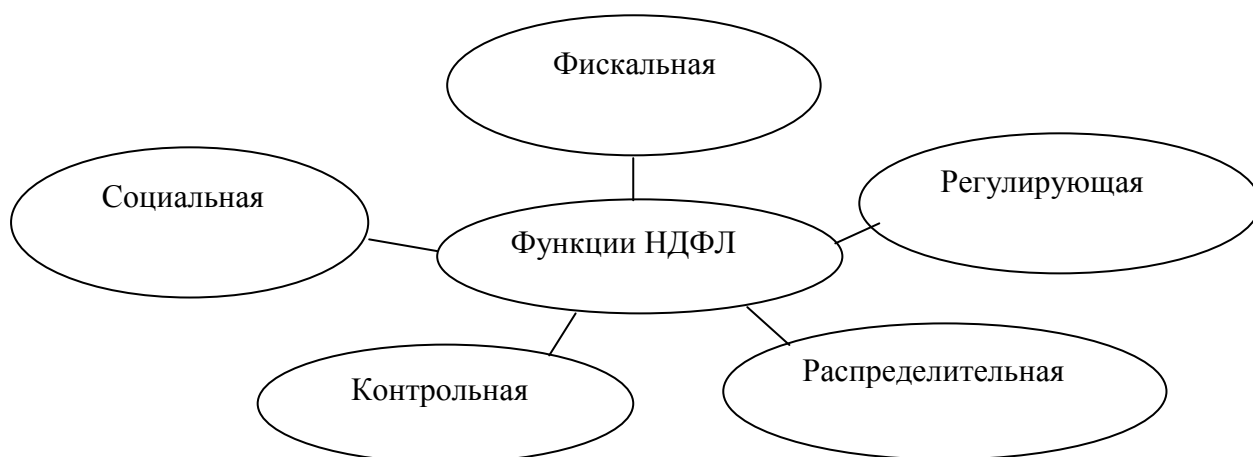


Рис. 1.1. Функции подоходного налога

Как видно из таблицы 1.1 доля поступлений от налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет субъекта РФ за 2015-2017 годы составляет в среднем 30,3% [54, с.76].

Таблица 1.1

Структура поступлений налога на доходы физических лиц по уровням бюджетной системы Российской Федерации за период 2013-2017 гг.

Год	Доход в консолидированный бюджет субъекта РФ	Поступление от налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет субъекта РФ	Доля, %
1	2	3	4
2013 г.	8 165,1	2 499,1	30,6
2014 г.	8 905,7	2 693,5	30,2
2015 г.	9 308,2	2 807,8	30,2
2016 г.	9 923,8	3 018,5	30,4
2017 г.	10 754,7	3 252,3	30,2
Итого	29 990,1	9 078,6	30,2

НДФЛ является одним из бюджетообразующих налогов и основным финансовым источником бюджетов субъектов Российской Федерации, но не смотря на это в данный момент НДФЛ не стоит на первом месте в списке налоговых доходов в Консолидированном бюджете РФ. Это объясняется несколькими причинами:

- более низкие доходы населения по сравнению с экономически развитыми странами, и, как следствие, поступления меньше, чем могли бы быть.
- неразвитость института предпринимательства – малое количество частных фирм и предпринимателей, так в рейтинге Всемирного банка и Международной финансовой корпорации «Doing Business» (рейтинг отражает условия для ведения бизнеса в разных странах мира) Россия занимает 120 место из 185 [69].

Еще одной функцией является распределительная, которая играет ведущую роль в распределении и перераспределении части валового внутреннего продукта и национального дохода через бюджетную систему. В таблице 1.2 представлен порядок распределения поступлений от НДС в бюджеты РФ.

Таблица 1.2

Распределение поступлений от НДС в бюджеты РФ

Уровень бюджета	Процент отчисления	Всего отчисления	Объект обложения
1	2	3	4
Бюджеты субъектов РФ	100%	100%	Доходы иностранных граждан по патенту
Бюджеты субъектов РФ	85%	100%	Доходы населения городских поселений и муниципальных районов
Бюджеты городских поселений	10%		
Бюджеты муниципальных районов	5%		
Бюджеты субъектов РФ	85%	100%	Доходы населения сельских поселений
Бюджеты муниципальных районов	13%		
Бюджеты сельских поселений	2%		
Бюджеты субъектов РФ	85%	100%	Доходы населения межселенных территорий
Бюджеты муниципальных районов	15%		
Бюджеты субъектов РФ	85%	100%	Доходы населения городских округов
Бюджеты городских округов	15%		

Кроме установленных Бюджетным кодексом норм устанавливаются дополнительные нормативы отчислений от НДФЛ в местные бюджеты, а так же допускается замена дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований дополнительными отчислениями от НДФЛ, так органы государственной власти субъекта могут оказывать финансовую помощь нижестоящим бюджетам либо стимулировать самозарабатывание средств этими бюджетами при отсутствии дополнительных ассигнований из регионального бюджета, а следовательно, дополнительных расходов [11, с.42].

В целях обеспечения равных финансовых возможностей для получения населением социально значимых услуг часть доходов, которые получают региональные бюджеты от НДФЛ перераспределяются в пользу бюджетов муниципальных образований региона. Формируя собственные налоговые ресурсы территорий на необходимом уровне для обеспечения расходных обязательств, органы государственной власти могут профинансировать в необходимом объеме расходы на социальную сферу, что в свою очередь скажется на повышении жизненного уровня населения обслуживаемых территорий, а также на росте налоговых поступлений, включая НДФЛ [14, с.66].

Дополнительные нормативы рассчитываются, как отношение расчетного объема дотации к прогнозируемому объему поступлений налога на доходы физических лиц. Дополнительные отчисления устанавливаются законом субъекта на срок не менее трех лет, и в течение текущего финансового года изменению не подлежат.

В настоящее время государство активно воздействует на экономические и социальные процессы, а также принимает меры антикризисного регулирования, в таких условиях особое значение имеет регулирующая функция.

Эта функция дает возможность регулировать доходы разных групп населения. Регулирующая функция связана во временном аспекте с распределением налоговых платежей между государством в целом и его

территориальными образованиями, различными сферами и отраслями экономики, а так же физическими и юридическими лицами [42, с.8].

Реализуется функция с помощью систему льгот и систему налоговых платежей и сборов. Регулирующая функция налогов проявляется не только в сфере производства, но и через платежеспособность физических лиц - на рынке спроса и предложения на товары и услуги, в сфере обмена и потребления. В целях усиления влияния государства на экономический процесс с помощью регулирующей функции осуществляется комплекс мер [25, с.194].

Основными целями налогового регулирования является:

- обеспечение непрерывности инвестиционных процессов;
- достижение роста совокупных финансовых результатов производственной сферы;
- снижение уровня социальной и имущественной дифференциации;
- достижение роста фондов денежных средств.

Регулирующая функцию налога на доходы физических лиц является комплементарной относительно фискальной функции, поскольку она проявляется только при целенаправленном вмешательстве государства в налоговую систему [46, с. 307]. Наиболее распространенными методами налогового регулирования являются:

- дифференциация налоговых ставок;
- применение налоговых преференций;
- экономическая обоснованность формирования налоговых баз по основным налогам;
- реформирование элементов налоговой системы или налоговой системы в целом.

Отличительной чертой налога на доходы физических лиц, является то, что существует взаимосвязь между затратами государства на социальную сферу и доходами, которые поступают в бюджет от НДФЛ. В некотором роде размер налога уплаченного физическими лицами отражает стоимостную величину

оказываемых государством социальных услуг. То есть, можно сказать, что существует прямая зависимость и чем больше будет доля подоходного налога в налоговых доходах бюджетов различных уровней, тем более тесной будет данная взаимосвязь.

Подоходное налогообложение оказывает прямое влияние на воспроизводство человеческого капитала, а также рост качества жизни. Тенденции изменения уровня доходов населения находят отражение в динамике основных показателей, характеризующих развитие экономики. Увеличение доходов населения приводит к повышенному спросу, соответственно и потреблению, так же растут сбережения, это отражается на качестве жизни, демографической ситуации в стране, увеличению продолжительности жизни и т.д.

Государство проводит социальную политику, путем перераспределения общественных доходов между различными слоями населения, это необходимо для поддержания социальной стабильности в обществе, а также для контроля за соблюдением конституционных прав граждан [21, с.69].

Учитывая специфику проявления функций НДФЛ, отражающих его экономическую природу, а также объекта налогообложения – доходов физических лиц, оказывающих непосредственное влияние на показатели уровня жизни, преимущественной ролью НДФЛ является социальная.

Для реализации данной функции налогов используются такие инструменты, как например, страховые платежи, а также налоговые вычеты: стандартные, профессиональные и социальные – данная категория относится к доходам, не подлежащим налогообложению. Помимо этого, в налоговом законодательстве указан перечень доходов, которые облагаются повышенными ставками [12, с. 36].

Так как социальная функция напрямую связана с социальной «защитой» населения, то наибольшее значение она приобретает в периоды экономических кризисов, когда большая часть населения нуждается в помощи. К сожалению, как показывает практика, в российской налоговой системе социальная функция

реализует свой потенциал не в полной мере, что связано с несовершенством действующего налогового законодательства [24, с. 145].

В качестве еще одной функции можно выделить функцию, которая обеспечивает государственный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью граждан и организаций, а также за источниками доходов, их законностью и направлениями расходов – контрольную.

Контрольная функция напрямую связана с фискальной, так как отражает соответствие налоговых платежей и налоговых поступлений. Другими словами, данная функция дает государству возможность отслеживать своевременность и полноту поступления в бюджет налоговых платежей, а также сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах [43, с.65]. Для недопущения развития теневого сектора экономики и уклонения от уплаты налогов государственный контроль имеет важное значение. Помимо этого, контрольная функция способствует повышению эффективности реализации других функций налогов, в первую очередь фискальной - через сопоставление налоговых доходов с финансовыми потребностями государства. Через эту функцию обеспечивается контроль над финансовыми потоками, определяется необходимость реформирования налоговой и бюджетной систем.

Кроме вышерассмотренных функций в современной Российской системе подоходного налогообложения выделяют ряд принципов — это направления поиска компромиссов между противоположными интересами налогоплательщиков (сохранить сбережения) и государства (сформировать бюджет). Основные принципы подоходного налогообложения представлены на рисунке 1.2

В основе налогообложения доходов физических лежит принцип законно установленного налога. Согласно ст. 57 Конституции РФ каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Данная конституционная норма конкретизирована в п. 3 ст. 5 Налогового кодекса РФ - ни на кого не может быть

возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, не предусмотренные настоящим Кодексом.

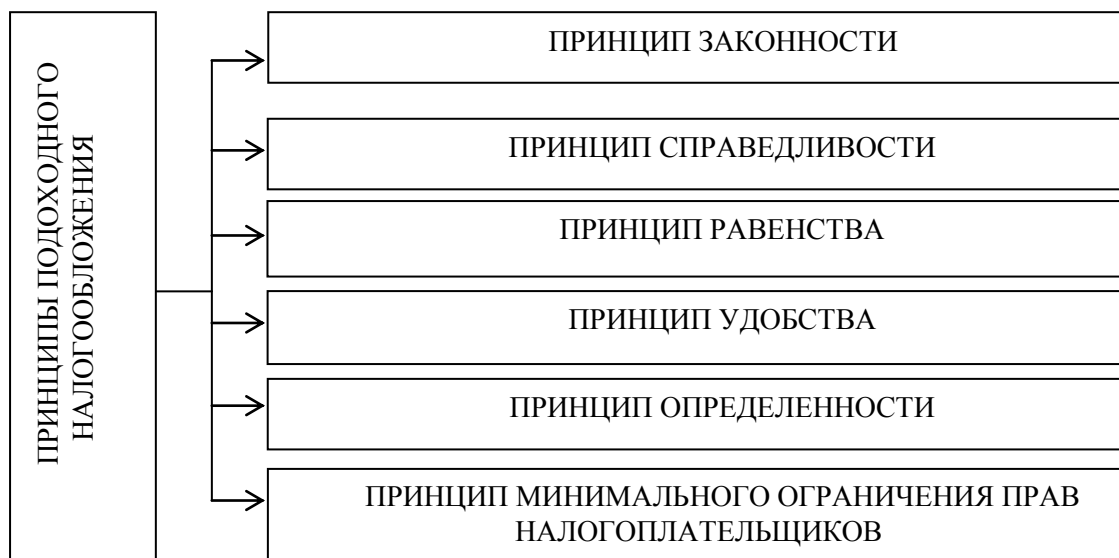


Рис.1.2. Основные принципы подоходного налогообложения

Реализация данного принципа означает, что регулирование системы подоходного налогообложения в части введения или отмены налога на доходы физических лиц относится к исключительной компетенции Федерального Собрания РФ, а акты законодательства о налогах и сборах, принятые парламентом, обладают высшей юридической силой [34, с.21].

В случае если существенные элементы налога или сбора устанавливались бы исполнительной властью, то существовала бы вероятность, что эти обязательства могут быть изменены в худшую для налогоплательщика сторону в упрощенном порядке.

Основным принципом налогообложения доходов физических лиц является принцип социальной справедливости [30, с.10]. Выделяют следующие элементы справедливого подоходного налогообложения:

- каждый налогоплательщик - физическое лицо, которое получает доход, обязано участвовать в покрытии расходов государства соразмерно своему имущественному положению - налогообложение должно быть соразмерным

(учитывающим финансовый потенциал налогоплательщиков) и равным (равенство должно достигаться посредством справедливого перераспределения доходов и дифференциации налогов и сборов) [41];

- при взимании НДФЛ необходимо учитывать фактическое неравенство налогоплательщиков;

- обязанностью государства является осуществление государством эффективный налогового контроля, который направлен на предотвращение совершения налоговых правонарушений (иначе налоговое бремя будет ложиться исключительно на добросовестных налогоплательщиков).

Большое значение имеет реализация принципа удобства плательщика при уплате налога [9, с.27]:

- налоговые агенты в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством обязаны рассчитать, удержать и перечислить НДФЛ в бюджет соответствующего уровня;

- налогоплательщик имеет право получать письменные разъяснения по вопросам применения налогового законодательства;

- обязанности налоговых органов, в случаях предусмотренных законодательством РФ, исчислить сумму налога на доходы физических лиц и направить не позднее 30 дней до наступления срок платежа налоговое уведомление.

Взимание налога на доходы физических лиц строится на основе принципа равенства и всеобщности налогообложения, это значит, что налог на доходы физических лиц не может ограничивать коло либо в правах и применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев [18, с.84].

Существенное значение для обеспечения законности и правопорядка в налоговой сфере имеет принцип определенности налогообложения, в соответствии с которым нормативные правовые акты, регулирующие взимание

налога на доходы физических лиц, должны обеспечивать надлежащие условия исполнения налоговой обязанности [33, с.9].

Нормативные правовые акты, регулирующие как НДФЛ, так и другие налоги, должны быть понятными и конкретными. Это обеспечивает их правильное понимание и применение. Неопределенность налогового предписания может привести как к налоговому произволу, так и к уклонению от уплаты налогов [49, с.60].

Взимание налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с принципом минимального ограничения прав налогоплательщиков. Соответственно, не допустимо, чтобы налог на доходы физических лиц прямо или косвенно ограничивал свободное перемещение в пределах территории РФ товаров, работ, услуг или финансовых средств, либо иначе ограничивал или создавал препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц.

Содержание данного принцип вытекает из понятия налога как платежа, устанавливаемого в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований. Налог на доходы физических лиц не является и не может быть наказанием для налогоплательщиков, он является следствием их правомерной деятельности. Поскольку налог на доходы физических лиц выступает как средство справедливого распределения бремени публичных расходов, он неминуемо ограничивает право собственности налогоплательщика, но не может и не должен ограничивать другие права и свободы [15, с. 47].

Реализация рассмотренных функций и принципов позволяет достигнуть совершенства системы налогообложения доходов физических лиц, которое заключается не только в экономической направленности государства, но и в социальной ориентированности.

В России основной акцент взимания налогов сделан на фискальную функцию и не несет никакой социальной направленности. Это связано с потребностью государства в привлечении большого объема средств для

осуществления необходимых реформ. Однако проводимая налоговая политика является эффективной только тогда, когда налогообложение несет в себе стимулирующее начало, способствует экономическому развитию. А это значит, что российская система налогообложения доходов физических лиц далека от идеала и имеет ряд проблем.

1.2. Эволюция налогообложения доходов граждан в России

Древним предком подоходного налога можно назвать дань. История ее возникновения связана с частыми в тот период войнами, дань взималась князем, военачальниками или победителями с побежденного племени. Сбор дани проходил два раза в год весной и зимой двумя способами: «повозом» - когда ее привозили к князю, и «полюдьем» - когда князь или его дружина сами ездили за ней [16, с.19]. Помимо этого к истокам можно отнести подушную подать, которой облагались мужчины из числа крестьян и посадских людей (торгово-промышленное население) в независимости от возраста, а также подворное обложение, взимаемое с хозяйства.

Становление и развитие налога в России начинает свой отсчет 11 февраля 1812 года, в связи с принятием Манифеста «О преобразовании комиссий по погашению долгов», который вводил временный сбор с помещичьих доходов. Согласно Положению о государственном подоходном налоге к субъектам обложения относились физические и юридические лица. К физическим лицам относились российские граждане, а также иностранные подданные, проживающие в Российском государстве свыше одного года [10, с.38].

Этапы становления подоходного налога в России представлены на рисунке 1.3., более подробно хронология рассмотрена в таблице 1.3. «Этапы развития подоходного налога в России» в Приложении 1.

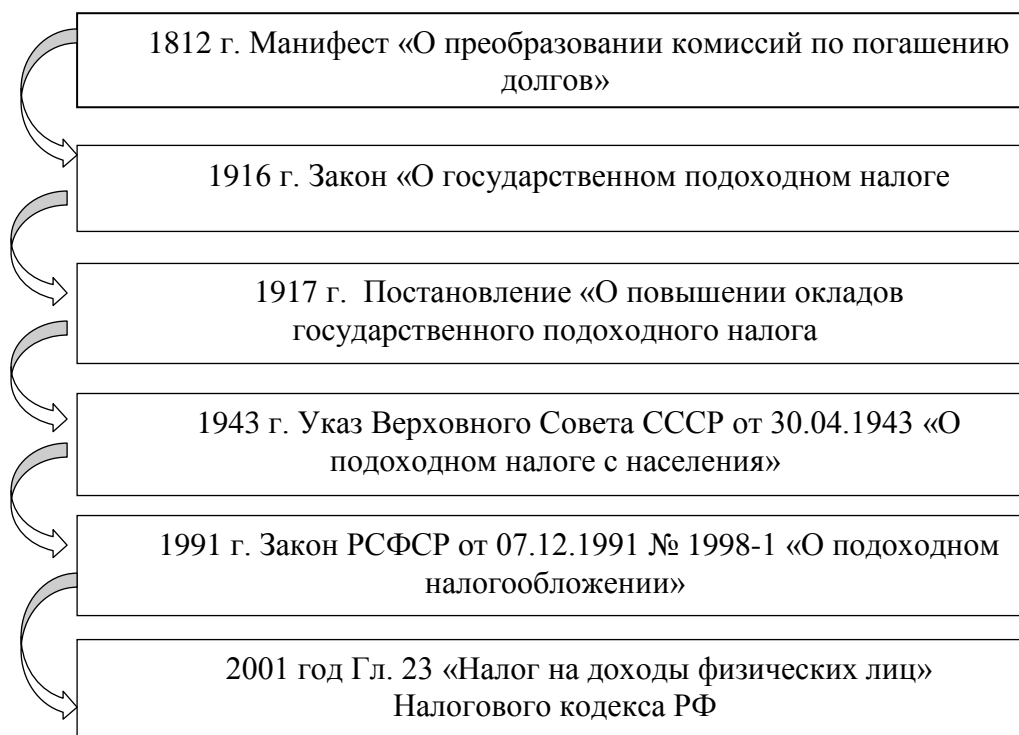


Рис. 1.3. Основные этапы становления НДФЛ в России

Ставки этого сбора имели прогрессивный характер и изменялись в пределах от 1% до 10%, необлагаемый минимум был равен 500 руб. Уровень своего дохода каждый определял самостоятельно, контроль со стороны власти за правильностью исчисления таких доходов отсутствовал. В самом Манифесте был прописан пункт о недопущении доносов на людей, которые недостоверно указывали или скрывали свои доходы. Из-за отсутствия надлежащего контроля подоходный налог в данном виде просуществовал недолго.

В соответствии с Положением о государственном подоходном налоге субъектами обложения являлись как физические, так и юридические лица. К физическим лицам относились российские граждане, а также иностранные подданные, проживающие в Российском государстве свыше одного года. Налог полагалось взимать с полученного дохода вне зависимости от его формы и источника, Положением был закреплен обширный круг объектов подлежащих налогообложению.

В случае, если у кого-то из членов семьи имелся самостоятельный источник доходов, они должны были облагаться отдельно от главы семьи, но если данные доходы в распоряжение или пользование главы семьи, или если в законе была установлена общность имущества супругов, то они причислялись к доходу главы семьи.

К необлагаемым доходам были отнесены:

- наследственные и дарственные получения;
- страховые вознаграждения;
- доходы, получаемые от приобретения и отчуждения всякого рода имущества, если они осуществляются не в целях спекуляции;
- неустойки по договорам;
- выигрыши по процентным бумагам и т.д.

Подходный налог имел прогрессивную шкалу, которая в свою очередь состояла из нескольких десятков разрядов, для каждого разряда был установлен свой размер дохода, а также размер платежа. В пересчете на проценты ставки составляли от 7% до 12%. Для плательщиков с низким уровнем доходов предусматривались льготы при наличии иждивенцев свыше двух или по болезни [35, с.263].

Данный налог касался в основном степени более зажиточных слоев населения, это было связано с введением необлагаемого прожиточного минимума. Граждане, имеющие годовой облагаемый доход ниже 850 рублей налогом, не облагались, это автоматически исключило из-под налогообложения все крестьянство.

В отличие от предыдущего опыта бесконтрольного исчисления доходов новым Положением о государственном подоходном налоге были закреплены подробные правила о составлении и предоставлении налогоплательщиками заявления о доходах налогоплательщика, их проверки участковыми присутствиями, а также ответственность налогоплательщика за недостоверные сведения. Помимо этого, подробно расписывался порядок

обжалования налогоплательщиком постановлений финансового органа, установлены подведомственность, сроки и процедура рассмотрения таких жалоб.

Предусматривалось два способа подачи налоговой декларации:

- 1) заполненная декларация отправлялась по почте;
- 2) сведения о доходах можно было сообщить в устной форме соответствующим должностным лицам, заверив их письменно, а в случае безграмотности налогоплательщика декларация заверялась подписями доверенных лиц и чиновников.

Ввод в действие государственного подоходного налога был запланирован на начало 1917 года, но в связи с Февральской революцией был отменен.

После окончания Февральской революции 12 июня 1917 года Временное правительство, пришедшее к власти, приняло Постановление «О повышении окладов государственного подоходного налога», данное Положение изменило основания для взимания налога, а также увеличило необлагаемый минимум с 850 рублей до 1000 рублей [38, с.219].

Минимальная ставка налога составляла 1%, максимальная 33%. Ведомость доходов и окладов налога состояла из 89 разрядов включавшая в себя доходы от 1 000 до 400 тысяч рублей. Доходы, превышавшие 400 тысяч рублей, облагались в размере 120 тысяч рублей, за каждые 10 полных тысяч сверх 400 тысяч рублей полагалось доплачивать по 3050 рублей.

В первой половине 20-х годов налог взимался отдельно с дохода и отдельно с имущества, к нему был присоединён общегражданский, квартирный налог, а также налог с лиц, нанимающих домашнюю прислугу в связи с эти налог, имел двойное название - «подоходно-поимущественный» [48, с.114].

Впоследствии налог был реорганизован в подоходный налог, взимание происходило по прогрессивным ставкам, а также появилось деление налогоплательщиков на соответствующие группы:

- рабочие и служащие;
- работники искусств;

- лица, занимающиеся частной практикой;
- лица, имеющие доходы от работы не по найму.

Одним из наиболее значительных моментов в истории развития налога на доходы физических лиц стало издание Указа Верховного Совета СССР от 30.04.1943 г. «О подоходном налоге с населения», действующее на протяжении многих лет. Согласно статье 1 данного Указа обложению подоходным налогом подвергались рабочие и служащие, литераторы, работники искусства, владельцы строений, граждане, имевшие сельскохозяйственные участки в городских поселениях, кустари, ремесленники и другие граждане, имевшие самостоятельные источники дохода на территории СССР [59, с.143].

Ставки налога по-прежнему оставались прогрессивными и состояли из двух частей твердой суммы и процента от превышения установленного размера, а также дифференцировались в зависимости от уровня дохода. Круг лиц освобожденных от уплаты налогов был значительно расширен, уплачивался четыре раза в год: 15 марта, 15 мая, 15 августа, 15 ноября.

Указом устанавливался порядок обложения заработка, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, порядок учета налогоплательщиков и их доходов, ответственность за нарушения его положений.

Одним из нововведений стало установление срока давности, согласно которому плательщиков, доходы которых своевременно не обложили налогом, могли привлечь к оплате не более чем за два предшествующих года.

В 1960 году началось постепенное уменьшение ставки налога по доходам рабочих и служащих с одновременным увеличением необлагаемого минимума заработной платы, но 22 сентября 1962 года Президиумом Верховного Совета СССР был издан Указ о перенесении сроков освобождения рабочих и служащих от налогов с заработной платы на неопределенный срок.

Следующим ключевым моментом в истории подоходного налога стало издание Закона РСФСР от 07.12.1991 № 1998-1 «О подоходном налоге». Отличительной чертой нового Закона стало изменение способа исчисления

подходного налога, теперь исчисление происходило со всех категорий налогоплательщиков, исходя из совокупного годового дохода [23, с.3]. Ко всем видам доходов применялась прогрессивная налоговая шкала и общая система льгот, которая практически ежегодно корректировалась.

Согласно Закону к плательщикам подоходного налога относились граждане РФ, иностранные граждане, а также лица без гражданства как имеющие, так и не имеющие постоянного места жительства в РСФСР. Объектом налогообложения являлся совокупный доход, полученный физическим лицом в течении календарного года, как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме. Доходы, полученные налогоплательщиком в натуральной форме, учитывались по государственным регулируемым ценам, в случае их отсутствия - по свободным рыночным ценам действительным на момент получения дохода [51, с.211]. Также изменения затронули налоговые декларации о доходах подлежащих налогообложению, в части расширения круга лиц, которым необходимо предоставлять декларацию самостоятельно.

Современный этап в развитии подоходного налога в России связан с принятием главы 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации и введение ее в действие с 1 января 2001 года.

Были внесены кардинальные изменения, от переименования налога в налог на доходы физических лиц, до изменение такого важного элемента, как шкала налогообложения, которая с этого момента стала плоской, не зависящей от уровня дохода. Еще одним нововведением стало введение института «резидентства».

К налоговым резидентам РФ относятся физические лица (в том числе и иностранцы), которые находились на территории страны не менее (строго) 183 дней за 12 предшествующих месяцев [47, с.169].

В настоящее время ставки НДФЛ варьируются в зависимости от статуса резидента и источников получения доходов и составляют:

13% - основная ставка, которой облагаются доходы, получаемые в России и за ее пределами физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами;

9% - по доходам от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации;

30% - применяется при налогообложении доходов получаемых в России физическими лицами, являющимися налоговыми нерезидентами;

35% - от стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг; процентных доходов по вкладам в банках; суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств.

Таким образом, за всю историю существования подоходный налог не раз видоизменялся, но на протяжении всего времени более высокие доходы облагались повышенным налогом, а доходы малоимущих не облагались вообще. Но с момента вступления в силу части второй НК РФ в 2001 году в России действует фиксированная ставка налога в размере 13% и отсутствует минимальный не облагаемый налогами размер доходов.

1.3 Характеристика элементов налога на доходы физических лиц

При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Так, пунктами 1, 2 статьи 17 Налогового кодекса установлено, что налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения.

В настоящее время НДФЛ взимается в соответствии с 23 главой Налогового кодекса РФ. В данной главе указаны элементы состава налога, представленные в таблице 1.3: налогоплательщики, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, а также порядок и сроки уплаты налога.

Основные элементы налога на доходы физических лиц

Элемент налога	Характеристика
1	2
Налогоплательщик	-физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ; -физические лица нерезиденты, получающие доходы от источников в РФ.
Объект налогообложения	-для резидентов РФ - доход, полученный ими как от источников в РФ, так и за пределами; -для нерезидентов – доход, полученный от источников в РФ.
Налоговая база	Определяется отдельно по каждому виду доходов.
Налоговый период	Календарный год
Налоговая ставка	13% - основная ставка, применяемая ко всем доходам; 9% - ставка, применяемая к доходам по дивидендам; 30% - ставка для нерезидентов РФ; 35%- применяется к доходам в виде выигрышей, призов, процентных доходах по вкладам в банках, материальной выгоды при получении заемных средств.
Порядок исчисления налога	Сумма налога исчисляется путем перемножения налоговой базы на соответствующую налоговую ставку. Она исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.
Порядок и сроки уплаты налога	Налоговые агенты исчисляют налог нарастающим итогом и ежемесячно перечисляют его; Отдельные категории физических лиц уплачивают налог трижды в год на основании декларации о полученном доходе.

К налогоплательщикам НДФЛ относят физических лиц, которые являются налоговыми резидентами страны (для получения статуса резидента необходимо проживать на территории России не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд). Налоговые резиденты уплачивают налог с доходов, получаемых как в стране, так и за ее пределами. Помимо резидентов налог с доходов, получаемых на территории Российской Федерации обязаны уплачивать - нерезиденты [53, с.35].

На основании статьи 209 Налогового Кодекса объектом обложения НДФЛ признается доход, который налогоплательщик получил:

- для налоговых резидентов, доход, полученный от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации;

- для нерезидентов, доход от источников в Российской Федерации.

Объектом налогообложения НДФЛ является обширный круг доходов, которые подразделяются на доходы в денежной форме, натуральной форме и в виде материальной выгоды, которая возникает при получении работником займа по ставке ниже $\frac{2}{3}$ ставки рефинансирования Банка России в соответствии со статьей 212 НК РФ [7, с. 154]. К примерам доходов в денежной форме можно отнести заработную плату, включая различные надбавки (за выслугу лет, стаж работы, совмещение профессий), премии и вознаграждения, материальная помощь, а также дивиденды выплачиваемые организацией. При выплате дохода работникам, у организации возникает обязанность удержать налог на доходы и перечислить эту сумму в бюджет. В данном случае организация выступает в роли налогового агента.

Для целей определения налоговой базы к учету принимаются все полученные доходы: в денежном выражении, натуральной форме, а так же право на распоряжение которыми у него возникло, помимо этого учитываются доходы в виде материальной выгоды.

В случае если для доходов установлены разные ставки, налоговая база НДФЛ определяется отдельно по каждому виду доходов.

Налоговая ставка представляет собой процентную долю от налоговой базы. Основной ставкой, которая применяется для большей части доходов физических лиц устанавливается процентная налоговая ставка в размере 13%. Кроме того Налоговым кодексом предусмотрены иные налоговые ставки: 35%, 30%, 15%, 9%.

Налоговая ставка устанавливается в размере 35% в отношении следующих доходов налогоплательщика:

1) для любых выигрышей и призов, которые получит физическое лицо по результатам игр, конкурсов и иных мероприятиях, проводимых в целях рекламы

товаров, работ и услуг в сумме, превышающей 4 тыс. руб.;

2) процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, вносимых на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых - по вкладам в иностранной валюте;

3) в случае если налогоплательщиком получены суммы экономии на процентах от полученных заемных средств в части:

- превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из $\frac{3}{4}$ действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной в соответствии с условиями договора;

- превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Доходы, получаемые лицами не являющимися резидентами Российской Федерации, облагаются по ставке в размере 30%, исключая те доходы, которые были получены в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в этом случае налоговая ставка устанавливается в размере 15% [39, с.27].

Налоговая ставка нерезидентов может быть установлена в размере 13% в том случае, если они осуществляют деятельность в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с Федеральным законом «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации».

Налоговая ставка установлена в размере 9% в отношении:

- доходов которые были получены в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также доходов учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на

основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

Налоговым Кодексом РФ предусмотрены налоговые вычеты - это суммы, на которые уменьшается объект налогообложения, выраженный в денежной форме, при определении налоговой базы для исчисления налога налоговым агентом или налоговым органом. В Таблице 1.4. Приложение 2 представлен перечень вычетов по налогу на доходы физических лиц, действующих в Российской Федерации.

НК РФ предусмотрено четыре группы вычетов:

- стандартные налоговые вычеты (ст. 218);
- социальные налоговые вычеты (ст. 219);
- имущественные налоговые вычеты (ст. 220);
- профессиональные налоговые вычеты (ст. 221);

Все виды налоговых вычетов по НДФЛ применяются только в отношении доходов, которые облагаются по ставке 13%, за исключением доходов от долевого участия в организации, на что прямо указывает п. 3 ст. 210 НК РФ.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются отдельным категориям физических лиц, в фиксированном размере [20, с.162]:

-3000 руб. - чернобыльцам, инвалидам Великой Отечественной войны, инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации и др.;

- 500 руб. - Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации, инвалидам с детства, инвалидам I и II групп, родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР, Российской Федерации и др.

- 1400 руб. - стандартные вычеты для физических лиц имеющих детей. Налоговый вычет на детей действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим налоговый вычет, превысил 350 000 руб.

В случае если физическое лицо получает доход, облагаемый по ставке 13% у нескольких работодателей, для получения вычета ему необходимо выбрать одного налогового агента. Стандартные вычеты предоставляются налоговым агентом, начиная с месяца, в течение которого он был оформлен по трудовому договору [50, с.96].

Налоговые органы предоставляют стандартные налоговые вычеты по НДФЛ в следующих случаях (п. 4 ст. 218 НК РФ):

- если налоговый агент предоставил налогоплательщику вычеты в меньшем размере (или вообще не предоставил);
- если налогоплательщик получил доходы, облагаемые по ставке 13%, от лиц, не признаваемых налоговыми агентами по смыслу п. 1 ст. 226 НК РФ (например, от продажи имущества).

Социальные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несет определенные (социальные) расходы (ст.219 НК РФ):

- на обучение;
- на лечение;
- на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование, добровольно страхование жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет);
- на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Сумма социальных вычетов предоставляется в размере фактически понесенных налогоплательщиком расходов при условии, что такие расходы не превышают максимально установленную НК РФ сумму вычетов.

Доходы или расходы, которые были получены в иностранной валюте, должны быть пересчитаны в рубли по курсу Банка России, установленному на дату фактического получения дохода или же осуществления расхода.

При получении налогоплательщиком дохода в натуральной форме налоговая база пересчитывается в рубли в соответствии с правилами определения рыночной стоимости товаров (работ, услуг).

При осуществлении налогоплательщиком определенных операций с имуществом предоставляется имущественный вычет

К таким операциям, на основании п. 1 ст. 220 НК РФ, относятся:

- продажа имущества;
- приобретение готового жилья или строительство нового;

Профессиональные налоговые вычеты применяются лицами, которые [57, с.44]:

- осуществляют предпринимательскую деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей;
- занимаются частной практикой (нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, и др.);
- при выполнении работ или оказании услуг по договорам гражданско-правового характера;
- получают авторские и другие вознаграждения.

Инвестиционные налоговые вычеты могут быть предоставлены, на сумму денежных средств, внесенную на индивидуальный инвестиционный счет налогоплательщика; на сумму доходов, полученную по операциям, учитываемым на этом счете или в размере положительного финансового результата, полученного от реализации ценных бумаг [6, с.154].

В соответствии с положениями гл. 23 НК РФ рассчитывать налоговую базу НДФЛ могут как сами налогоплательщики, так и налоговые агенты - лица, от которых или в результате отношений, с которыми физические лица получают доход.

Необходимо отметить, что на основании ст. 227 НК РФ самостоятельно исчисляют и уплачивают налог только индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, а также физические лица при получении

следующих доходов ст. 228 НК РФ. Помимо этого самостоятельно исчисляют и платят НДФЛ в бюджет иностранцы, которые осуществляют трудовую деятельность по найму у физических лиц для личных, домашних и иных подобных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании патента (п. 5 ст. 227.1 НК РФ).

Общий порядок исчисления НДФЛ установлен ст. 225 НК РФ, согласно которой, общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду. Исчисление и уплату НДФЛ осуществляют налоговые агенты, при условии, что налогооблагаемый доход выплачивается налогоплательщику в денежной форме, либо сами физические лица [31, с.46].

В силу ст. 226 НК РФ налоговыми агентами по НДФЛ признаются:

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

Для расчета налога на доходы физических лиц налоговому агенту необходимо выполнить ряд действий, рассмотрим их подробно.

По итогам налогового периода определить все доходы, которые облагаются НДФЛ и признаются полученными в этом налоговом периоде. Определить, какие из указанных доходов облагаются по ставке 13%, 15%, 30% и 35%.

Определить налоговую базу (или налоговые базы, в случае если налогоплательщик получал доходы, которые облагаются по разным ставкам НДФЛ) [37, с.161].

Исчислить сумму налога с каждой налоговой базы путем умножения налоговой базы на налоговую ставку (п. 1 ст. 225 НК РФ). Стоит отметить, что

удержания из доходов налогоплательщика налоговую базу не уменьшают. При этом удержания производится по распоряжению налогоплательщика, решению суда или иных органов [52, с.103].

Далее складываются полученные суммы НДФЛ, которые были рассчитаны по каждой ставке в отдельности, и определяется общую сумму НДФЛ, причитающуюся к уплате в бюджет (п. 2 ст. 225 НК РФ).

Исчисление и уплата НДФЛ производится нарастающим итогом с начала налогового периода. По итогам каждого месяца налоговый агент удерживает и исчисляет НДФЛ из фактически выплаченных налогоплательщику денежных сумм. В случае если физические лица, получили доходы, с которых никто не уплачивал налог, подается декларация по форме 3-НДФЛ. Декларация подается в налоговую инспекцию по месту жительства несколькими способами: лично, через представителя или по почте [36, с.210].

Налоговым периодом по НДФЛ является календарный год, что означает, что налог, подлежащий уплате, должен быть исчислен лишь по окончании календарного года в отношении доходов, датой получения которых признается данный налоговый период. В случае, если дата получения дохода в данном налоговом периоде не наступила, у налогоплательщика не возникает обязанности уплачивать налог с этого дохода данным налоговым периоде.

Итак, анализ элементов НДФЛ по действующим положениям налогового законодательства показал его несоответствие принципу справедливости налогообложения. Основным элементом предлагаемой реформы НДФЛ является переход к прогрессивному налогообложению доходов физических лиц. Однако с учетом системного характера НДФЛ данный подход требует пересмотра практически всех элементов налога, изменения их в соответствии с необходимостью обеспечения справедливости и эффективности прогрессивного налогообложения.

На основе анализа первой главы сделаны выводы:

- НДФЛ является одним из важных экономических рычагов государства. С учетом выявленной специфики проявления функций НДФЛ, выражающей его экономическую природу, а также объекта налогообложения – доходов физических лиц, оказывающих непосредственное влияние на показатели уровня жизни, преимущественной ролью НДФЛ является социальная. Действующая в России система налогообложения не является социально ориентированной, все функции налога кроме, фискальной задействованы не в полной мере;

- рассмотрение этапов эволюция российской системы налогообложения показало, что подоходный налог не раз видоизменялся, но неизменным оставалось одно - более высокие доходы облагались повышенным налогом, а доходы малоимущих не облагались вообще.

- развитие НДФЛ не стояло на месте с каждым годом проводилось налоговое администрирование, что в конечном итоге привело к введению в действие в 2001 году главы 23 «Налог на доходы физических лиц» и изменению элементов налога.

Следовательно, необходимо провести более глубокий анализ налога на доходы физических лиц, который представлен во второй главе.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Анализ практики расчета налогообложения доходов физических лиц

Основной обязанностью налоговых агентов по НДФЛ, является правильное и своевременное исчисление, удержание у налогоплательщика суммы налога и перечисление его в бюджет РФ. В то же время, удержать сумму налога налоговый агент может лишь при условии, что налогооблагаемый доход выплачивается налогоплательщику в денежной форме [28, с.170].

Порядок исчисления налога на доходы физических лиц регламентирован главой 23 НК РФ, на основании которой плательщиками НДФЛ признаются физические лица - резиденты и нерезиденты РФ.

Для определения размера своего налогового обязательства налогоплательщику необходимо знать налоговую базу и ставку налога, по которой облагается доход [56, с.55].

По общему правилу, которое установлено в п. 1 ст. 210 НК РФ, в налоговую базу налогоплательщика включаются все налогооблагаемые доходы, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, которая определяется в соответствии со ст. 212 НК РФ.

Для налоговых резидентов РФ структуру расчета налога на доходы физических лиц можно представить в виде следующей формулы [44, с.254]:

$$\text{НДФЛ} = \text{НБ} \times \text{Налоговая ставка (2.1.)},$$

$$\text{НБ} = \text{Д1} - \text{Д2} - \text{налоговые вычеты (2.2.)},$$

где НБ – налоговая база;

Д1 – доход;

Д2 – доходы, не подлежащие налогообложению.

По формуле видно, что налоговая база, т.е. доход, в отношении которого

применяются налоговые ставки 13%, рассчитывается с учетом налоговых вычетов, право на которые имеют определенные категории граждан, а также с учетом части необлагаемого дохода.

Помимо расчета и уплаты налогов для эффективной работы предприятиям необходимо проводить расчет налоговой нагрузки. В настоящее время организации могут использовать инструменты для оптимизации (в частности уменьшения) налоговой нагрузки на предприятие. Налоговая нагрузка оценивается на двух уровнях: макро - и микроуровне.

Налоговая нагрузка – это объем фактически уплаченных налогов и сборов, т.е. уровень фактического воздействия налогообложения на экономику страны в целом, на определенную отрасль или предприятие, а также на физическое лицо [22, с.119]. Отклонение показателя от нормы является одним из поводов для проведения налоговой проверки.

Расчет нагрузки на микроуровне представляет собой определение налоговой нагрузки конкретных хозяйствующих субъектов, а также исчисление налоговой нагрузки на работника.

Основная идея методики исчисления налоговой нагрузки состоит в том, чтобы сделать показатель налоговой нагрузки экономического субъекта универсальным, позволяющим сравнивать уровень налогообложения в различных отраслях народного хозяйства.

Существует множество методик определения налоговой нагрузки, в работе расчеты будут производиться по методике предложенной Департаментом налоговой политики Министерства финансов Российской Федерации (автор – Е.В. Балацкий). По данной методике налоговая нагрузка – это отношение всех уплачиваемых налогов к выручке от реализации продукции (работ, услуг), включая выручку от прочей реализации:

$$НН = (Нобщ/Вобщ) \times 100\% \quad (2.3),$$

где НН - налоговая нагрузка;

Нобщ - общая сумма налогов;

Вобщ - общая сумма выручки от реализации.

Расчеты произведем на примере трех конкретных предприятий отрасли пищевой промышленности:

-Белгородский ОАО «Колос» со средней численностью 910 человек;

-ОАО «Бежицкий хлебокомбинат» (г.Брянск) со средней численностью 780 человек;

-Курский АО «Свежий хлеб» средняя численность 760 человек.

Показатель налоговой нагрузки по пищевой промышленности на 2017 год рассчитан ФНС России, опубликован на официальном сайте и равен 28,2%.

На рисунке 2.2. представлены налоги и сборы, уплаченные предприятиями за 2017 год [63].

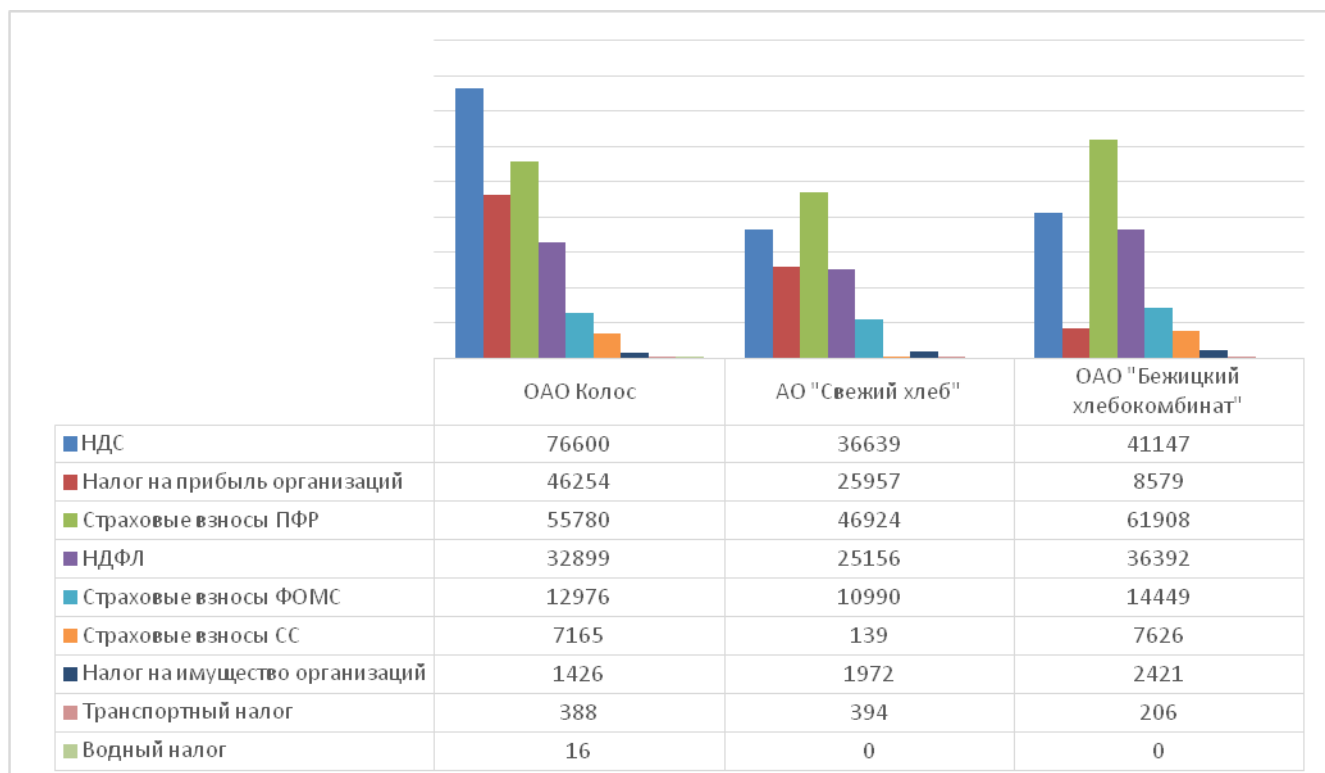


Рис. 2.2. Структура налоговых платежей предприятий за 2017 год, тыс.руб.

Для расчета нагрузки по НДФЛ применим следующую формулу:

$$НН_{\text{ндфл}} = (Н/Д) \times 100\% \quad (2.4.),$$

где Н – НДФЛ уплаченный за год, Д – доход, выплаченный за год.

Налоговая нагрузка ОАО «Колос» за 2017 год:

$$\text{НН1} = (76\,600 + 46\,254 + 32\,899 + 1\,638 + 1\,426 + 388 + 16 + 7\,165 + 12\,976 + 55\,780) / 1\,447\,870 \times 100\% = 16,24\%.$$

$$\text{НН}_{\text{ндфл}} = (32\,899 / 253\,070) \times 100\% = 13\%$$

Налоговая нагрузка АО «Свежий хлеб» за 2017 год:

$$\text{НН2} = (36\,639 + 25\,957 + 25\,156 + 159 + 1\,972 + 394 + 139 + 10\,990 + 46\,924) / 1240860 \times 100\% = 10,2\%.$$

$$\text{НН}_{\text{ндфл}} = (25\,156 / 193\,507) \times 100\% = 13\%.$$

Налоговая нагрузка ОАО «Бежицкий хлебокомбинат» за 2017 год:

$$\text{НН3} = (41\,147 + 8\,579 + 36\,392 + 340 + 2\,421 + 206 + 7\,626 + 14\,449 + 61\,908) / 876478 \times 100\% = 19,74\%.$$

$$\text{НН}_{\text{ндфл}} = (36\,392 / 279\,938) \times 100\% = 13\%.$$

Как видно из приведённых расчетов налоговая нагрузка у предприятий меньше значения среднеотраслевого показателя наименьшая налоговая нагрузка наблюдается у АО «Свежий хлеб», что связано с небольшим объемом платежей по взносам на социальное страхование по сравнению с остальными предприятиями. Значительное отклонение показателя налоговой нагрузки от среднеотраслевого могут вызвать подозрения налоговой инспекции, в таких случаях ИФНС обычно присылает письмо с рекомендацией пересмотреть налогооблагаемую базу и доплатить налоги или устраивает проверку.

Перейдем к рассмотрению общего механизма расчета подоходного налога на примере сотрудников данных организаций.

Работник АО «Свежий хлеб» пекарь с окладом 16 000 руб., и ежеквартальной премией, имеет 1 ребенка в возрасте 14 лет, данные представлены в таблице 2.2.

Рассчитаем налогооблагаемый доход, так как у налогоплательщика есть ребенок, он имеет право на стандартный вычет в размере 1400 руб.:

$$\text{НБ}_{1\text{январь}} = 16\,000 - 1400 = 14\,600 \text{ руб.}$$

$$\text{НДФЛ}_{1\text{январь}} = 14600 \times 13\% = 1898 \text{ руб.}$$

Расчет заработной платы и НДФЛ

Период	Оклад	Премия	Итого нарастающим итогом	Вычет	НДФЛ	К выплате
1	2	3	4	5	6	7
Январь	16 000		16 000	1 400	1898	14011
Февраль	16 000		32 000	2 800	3 796	28 022
Март	16 000		48 000	4 200	5 694	42 033
Апрель	16 000	4 000	68 000	5 600	8 112	59 615
Май	16 000		84 000	7 000	10 010	73 626
Июнь	16 000		100 000	8 400	11 908	87 637
Июль	16 000		116 000	9 800	13 806	101 648
Август	16 000	4 000	136 000	11 200	16 224	119 230
Сентябрь	16 000		152 000	12 600	18 113	133 241
Октябрь	16 000		168 000	14 000	20 011	147 252
Ноябрь	16 000		184 000	15 400	21 909	161 263
Декабрь	16 000	4 000	204 000	16 800	24 336	178 845
Итого	192 000	12 000	204 000	16 800	24 336	178 845

$$D_{\text{январь}} = 16\,000 - 1898 = 14\,102 \text{ руб.}$$

Рассчитаем НДФЛ в случае получения премии:

$$НБ_{1\text{январь}} = (16\,000 + 4\,000) - 1\,400 = 18\,600 \text{ руб.}$$

$$НДФЛ_{1\text{январь}} = 18\,600 \times 13\% = 2\,418 \text{ руб.}$$

$$D_{\text{апрель}} = 20\,000 - 1898 = 17\,582 \text{ руб.}$$

Рассчитаем НДФЛ за год:

$$НБ_{\text{год}} = (16\,000 \times 9 + 20\,000 \times 3) - 12 \times 1\,400 = 183\,200 \text{ руб.}$$

$$НДФЛ_{\text{год}} = 183\,200 \times 13\% = 23\,816 \text{ руб.}$$

$$D_{\text{год}} = 200\,000 - 23\,816 = 176\,184 \text{ руб.}$$

Налоговая нагрузка:

$$НН_{\text{ндфл}} = (23\,816 / 176\,184) \times 100\% = 13,5\%.$$

Работник ОАО «Колос» оператор линии изделий с окладом 19 000 руб., имеет трое детей 25, 19 и 13 лет соответственно, так же является инвалидом II группы, для наглядности данные сведены в таблицу 2.3.

Расчет заработной платы и НДФЛ

Период	Оклад	Материальная помощь	Итого нарастающим итогом	Вычет	НДФЛ	К выплате
1	2	3	4	5	6	7
Январь	19 000	4 000	23 000	4 900	1 833	21 167
Февраль	19 000	-	42 000	9 800	3 666	37 879
Март	19 000	-	61 000	14 700	5 499	54 591
Апрель	19 000	-	80 000	19 600	7 332	71 303
Май	19 000	-	99 000	24 500	9 165	88 015
Июнь	19 000	-	118 000	29 400	10 998	104 727
Июль	19 000	-	137 000	34 300	12 831	121 439
Август	19 000	-	156 000	39 200	14 664	138 151
Сентябрь	19 000	-	175 000	44 100	16 479	154 863
Октябрь	19 000	-	194 000	49 000	18 330	171 575
Ноябрь	19 000	-	213 000	53 900	20 163	188 287
Декабрь	19 000	8 200	240 200	58 800	23 062	217 138
Итого	192 000	12 200	240 200	58 800	23 62	217

Работник имеет право на стандартный вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода, так как является инвалидом II группы, а также стандартный вычет на родителя, на обеспечении которого находится ребенок, в следующих размерах: 1 400 – на первого ребенка; 1 400 – на второго ребенка; 3 000 – на третьего ребенка [26, с.150].

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 в соответствии со статьей 218 п.1 пп.4. Следовательно, вычет будет предоставлен только на второго и третьего ребенка.

$$НБ_{\text{январь}} = 19\,000 - 1\,400 - 3\,000 - 500 = 14\,100 \text{ руб.}$$

$$НДФЛ_{\text{январь}} = 14\,100 \times 13\% = 1\,833 \text{ руб.}$$

$$Д_{\text{январь}} = (19\,000 - 1\,833) + 4\,000 = 21\,167 \text{ руб.}$$

Рассчитаем налоговую базу при выплате в декабре. Так в январе 2017 года получена материальная помощь в размере 4 000 руб., то материальная помощь,

полученная в декабре 2017 года будет облагаться в полном размере (ст. 217 НК РФ).

$$НБ_{\text{январь}} = (19\,000 + 8\,200) - 4\,900 = 22\,300 \text{ руб.}$$

$$НДФЛ_{\text{январь}} = 22\,300 \times 13\% = 2\,899 \text{ руб.}$$

$$Д_{\text{январь}} = (22\,300 - 2\,899) + 4\,000 = 23\,401 \text{ руб.}$$

Рассчитаем НДФЛ уплаченный предприятием за год:

$$НБ_{\text{год}} = (19\,000 \times 12 + 8\,200) - 12 \times 4\,900 = 177\,400 \text{ руб.}$$

$$НДФЛ_{\text{год}} = 177\,400 \times 13\% = 23\,062 \text{ руб.}$$

Налоговая нагрузка:

$$НН_{\text{ндфл}} = (23\,062 / 177\,400) \times 100\% = 13\%.$$

Пекарь в ОАО «Бежицкий хлебокомбинат», имеет оклад 21 000 руб., ребенок в возрасте 16 лет, в марте организацией был сделан подарок – телевизор, стоимостью 12 500 руб. Данные для расчета представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Расчет заработной платы и НДФЛ

Период	Оклад	Подарок от организации	Итого нарастающим итогом	Вычет	НДФЛ	К выплате
1	2	3	4	5	6	7
Январь	21 000	-	21 000	1 400	2 548	18 452
Февраль	21 000	-	42 000	2 800	5 096	36 907
Март	21 000	12 500	75 500	4 200	8 749	66 751
Апрель	21 000	-	96 500	5 600	11 297	85 203
Май	21 000	-	117 500	7 000	13 845	103 655
Июнь	21 000	-	138 500	8 400	16 393	122 107
Июль	21 000	-	159 500	9 800	18 941	140 559
Август	21 000	-	180 500	11 200	21 489	159 011
Сентябрь	21 000	-	201 500	12 600	24 037	177 463
Октябрь	21 000	-	222 500	14 000	26 585	195 915
Ноябрь	21 000	-	243 500	15 400	29 133	214 367
Декабрь	21 000	-	264 500	16 800	31 681	232 819
Итого	252 000	12 500	264 500	16 800	31 681	232 819

Произведем расчет налогооблагаемой базы, а также НДФЛ подлежащего удержанию:

$$НБ_{\text{январь}} = 21\,000 - 1\,400 = 19\,600 \text{ руб.}$$

$$НДФЛ_{\text{январь}} = 19\,600 \times 13\% = 2\,548 \text{ руб.}$$

$$Д_{\text{январь}} = 21\,000 - 2\,548 = 18\,452 \text{ руб.}$$

Рассчитаем налоговую базу и НДФЛ при получении подарка от организации. Так как в 2017 году сотрудник не получала никакого дополнительного дохода, следовательно, облагаться будет сумма сверх 4 000 рублей.

$$НБ_{\text{март}} (21\,000 + 12\,500) - 1\,400 - 4\,000 = 28\,100 \text{ руб.}$$

$$НДФЛ_{\text{март}} = 28\,100 \times 13\% = 3\,653 \text{ руб.}$$

$$Д_{\text{март}} = 29\,500 - 3\,653 = 25\,847 \text{ руб.}$$

Рассчитаем НДФЛ уплаченный предприятием за год:

$$НБ_{\text{год}} = (21\,000 \times 12 + 12\,500) - 4\,000 - 12 \times 1\,400 = 243\,700 \text{ руб.}$$

$$НДФЛ_{\text{год}} = 243\,700 \times 13\% = 31\,681 \text{ руб.}$$

Налоговая нагрузка:

$$НН_{\text{ндфл}} = (31\,681 / 243\,700) \times 100\% = 13\%$$

Для наглядности сведем полученные в ходе анализа данные в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Сводные данные доходов сотрудников и уплаченных налогов за 2017 год

Показатель	Работник АО «Свежий хлеб»	Работник ОАО «Колос»	Работник ОАО «Бежицкий комбинат»
1	2	3	4
Доход за год	204 000	240 200	264 500
Сумма вычетов за год	16 800	58 800	16 800
Уплаченный НДФЛ	24 336	23 062	31 681
Полученный доход	178 848	217 138	232 219
Налоговая нагрузка	10,2 %	16,24 %	19,74 %
Налоговая нагрузка по НДФЛ	13,5%	13%	13%

Из таблицы видим, какую сумму НДФЛ работодатели уплатили за своих сотрудников за год. Разница в уплаченных суммах связана с уровнем заработной платы, а так же полученных вычетах. Уровень налоговой нагрузки на работников

находится на одном уровне. Показатели общей налоговой нагрузки предприятий имеют сильное отклонение от установленного значения – 28,2%, что может вызвать подозрения налоговой инспекции, а следовательно, и проверку.

Таким образом, можно сделать вывод, что данная методика не позволяет определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени. Рассчитанная по данной методике налоговая нагрузка характеризует только налогообъемность продукции (работ или услуг), произведенной хозяйствующим субъектом, и не дает реальной картины налогового бремени налогоплательщика.

2.2. Роль налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации в формировании бюджетов

Формирование доходной базы консолидированного бюджета РФ, бюджетов субъектов РФ, а также местных бюджетов осуществляется за счет налоговых и неналоговых доходов [8, с.214]. Налогообложение физических лиц играет важную роль в формировании государственного бюджета, она заключается в обеспечении стабильных денежных поступлений в бюджет, а также в таком распределении национального дохода между различными слоями населения, при котором достигается социальная стабильность общества, реализация конституционных прав граждан.

В таблице 2.6 рассмотрены показатели поступлений в Консолидированный бюджет Российской Федерации в 2013 - 2017 гг. На основании представленных Минфином данных можно констатировать, что доходы бюджета в 2017 году на 19,2 % состоят из нефтегазовых доходов и 80,8% составляют прочие поступления. Доходы бюджета за последние пять лет увеличились на 27%, что связано с оживлением экономики, которое приходится на 2017 год.

Таблица 2.6

Показатели поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2013- 2017 гг. млрд. руб.

№ п/п	Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Т _{пр.} % 2017г / 2013г
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходы, всего	24 442,7	26 766,1	26 922,0	28 181,5	31 046,7	27,0
1.1.	Нефтегазовые доходы	6 534,0	7 433,8	5 862,7	4 844,0	5 971,9	-8,6
1.2.	Ненефтегазовые доходы	17 908,6	19 332,3	21 059,4	23 337,5	25 074,8	40,0
1.2.1	НДС	3 539,0	3 931,7	4 234,0	4 571,3	5 137,6	45,2
1.2.2	Акцизы	1 015,8	1 072,2	1 068,4	1 356,0	1 521,3	49,8
1.2.3	Налог на прибыль организаций	2 071,9	2 375,3	2 599,0	2 770,3	3 290,1	58,8
1.2.4	Налог на доходы физических лиц	2 499,1	2 702,6	2 807,8	3 018,5	3 252,3	30,1
1.2.5	Ввозные пошлины	683,8	652,5	565,2	563,9	588,5	-13,9
1.2.6	Страховые взносы на обязательное социальное страхование	4 694,2	5 035,7	5 636,3	6 326,0	6 784,0	44,5
1.2.7	Прочие	3 404,9	3 562,2	4 148,8	4 731,5	4 501,0	32,2

Основная доля поступлений доходов в рассматриваемом периоде приходится на налог на добавленную стоимость (54,6% в 2013 году и 56,3% в 2017 году). Доля акцизов в структуре налоговых доходов выросла в 2017 году до 10,8% по отношению к 2013 году (в результате ежегодной индексации ставок, расширения перечня подакцизных товаров и повышения в 2017 году норматива зачисления в федеральный бюджет акцизов на нефтепродукты до 38,3%), доля налога на прибыль организаций выросла на 3,0 процентного пункта, до 8,4% (в основном в связи с централизацией 1% налога). За период 2013–2017 годов доля ввозных таможенных пошлин в составе налоговых доходов снизилась на 13,9%, что обусловлено снижением ставки импортного тарифа в результате планового снижения ставок в рамках выполнения обязательств ВТО.

Наибольший прирост по сравнению с 2013 годом наблюдается у налога на прибыль организаций (58%), по сравнению с 2016 рост на 18,8 %, чему в

определенной степени способствовал рост прибыли в экономике: прибыль организаций увеличилась на 3 %.

Ускорение роста средней заработной платы до 6,7% привело в 2017 году к росту НДФЛ на 7,7%, в целом в период 2013-2017 года поступления увеличились в 1,3 раза или на 30,1%. Динамика налоговых платежей за рассматриваемый период была значительной, и доля налога на доходы физических лиц в доходах консолидированного бюджета РФ составляла от 39,02% до 39,94%.

Прирост нефтегазовых доходов в 2017 году по сравнению с 2016 годом составил 23,3%, в целом за последние пять лет поступления снизились, тоже самое можно сказать и о ввозных пошлинах, поступления которых по сравнению с 2013 годом снизились на 13,9%.

Так же необходимо заметить, что доля нефтегазовых поступлений в бюджет за анализируемый период снизилась на 7,5% , налоговые поступления наоборот увеличились.

Структура доходов консолидированного бюджета наглядно представлена на рисунке 2.3 [62].

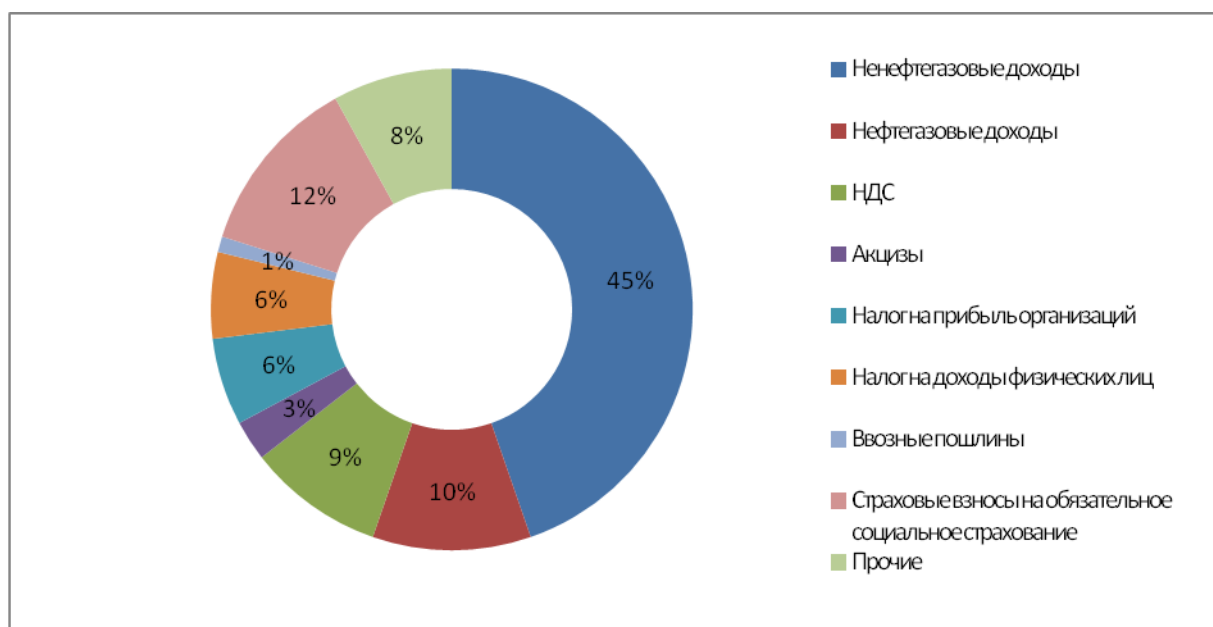


Рис. 2.3. Структура налоговых доходов Консолидированного бюджета РФ 2017 г.

Первое место среди налоговых поступлений в консолидированный бюджет страны занимает налог на добычу полезных ископаемых, это связано с тем, что в России большие запасы полезных ископаемых, главную роль среди которых играют нефть и газ. Вторую и третью позиции занимают соответственно налог на доходы физических лиц, налог на прибыль и НДС.

Увеличение поступлений налога на прибыль организаций свидетельствует об увеличении количества организаций и предприятий, что в свою очередь, увеличивает базу налога на прибыль в консолидированный бюджет Российской Федерации и, рост количества предприятий приводит к увеличению численность рабочей силы, а следовательно, и размеру поступлений налога на доходы физических лиц.

В представленной таблице 2.7 отражены поступления в консолидированный бюджет субъектов РФ с 2013 г. по 2017 год.

Таблица 2.7

Доходы в бюджет субъектов РФ млрд. руб.

№ п/п	Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходы, всего	8 165,1	8 905,7	9 308,2	9 923,8	10 758,1
1.1.	Безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	1 515,0	1 670,8	1 616,7	1 578,1	1 703,0
1.2.	Собственные доходы	6 650,1	7 234,9	7 691,4	8 345,7	9 055,1
	<i>в т.ч.</i>					
1.2.1.	Налог на прибыль	1 719,7	1 964,0	2 107,6	2 279,3	2 527,7
1.2.2.	Налог на доходы физических лиц	2 499,1	2 693,5	2 807,8	3 018,5	3 252,3
1.2.3.	Прочие	2 431,4	2 577,4	2 776,0	3 047,9	3 275,1

Проведя анализ данных можно сделать следующие выводы:

- собственные доходы бюджета увеличились за рассматриваемый период в 1,4 раза;
- рост налога на прибыль составил 47%;
- поступления НДФЛ увеличились на 30%;

- доля налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет за анализируемый период составила в среднем 30,4%:

- прочие доходы выросли на 34%;

Вышеперечисленные изменения привели к увеличению общего дохода бюджета на 31,6%.

Проанализируем общеэкономические показатели, которые прямо или косвенно повлияли на изменение поступлений от НДФЛ в бюджет страны. Анализ данных показателей по РФ за 2013–2017 гг. представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Динамика экономических факторов, влияющих на поступления НДФЛ в бюджет РФ за 2013–2017 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1	2	3	4	5	6
Среднедушевой денежный доход, руб.	25958	27 765	29879	30 747	31422
Среднемесячная заработная плата, руб.	29792	32495	34030	36709	39167
Среднегодовая численность населения занятого в экономике, тыс. чел.	71391,5	71539	72323,6	72065	71929

По данным таблицы видим, что среднедушевой доход за рассматриваемый период увеличился на 5 464 руб., рост среднедушевого дохода населения на протяжении всего периода составлял в среднем 1092,8 руб., среднемесячная заработная плата в 2017 году увеличилась по сравнению с 2013 годом в 1,31 раза и составила в 2017 году 39 167 руб. Среднегодовая численность экономически активного населения за исключением 2017 года (сокращение численности занятых на 136 тыс. чел.) стабильно росла, стоит отметить, что численность экономически активно населения является косвенным фактором.

Рассмотрим поступления от НДСЛ в разрезе субъектов РФ. На рисунке 2.4. представлены данные о поступлении доходов в бюджеты по субъектам РФ, а также доле НДСЛ в этих доходах [70]. Из приведенного рисунка 2.4. видно, что в разрезе федеральных округов показатели имеют различия, так самая низкая доля поступлений НДСЛ в 2017 г. зафиксирована в Северо-Кавказском федеральном округе – 18,2%, самая высокая – в Московской области – 49,5 %. В среднем по стране показатель составляет 27,6%.

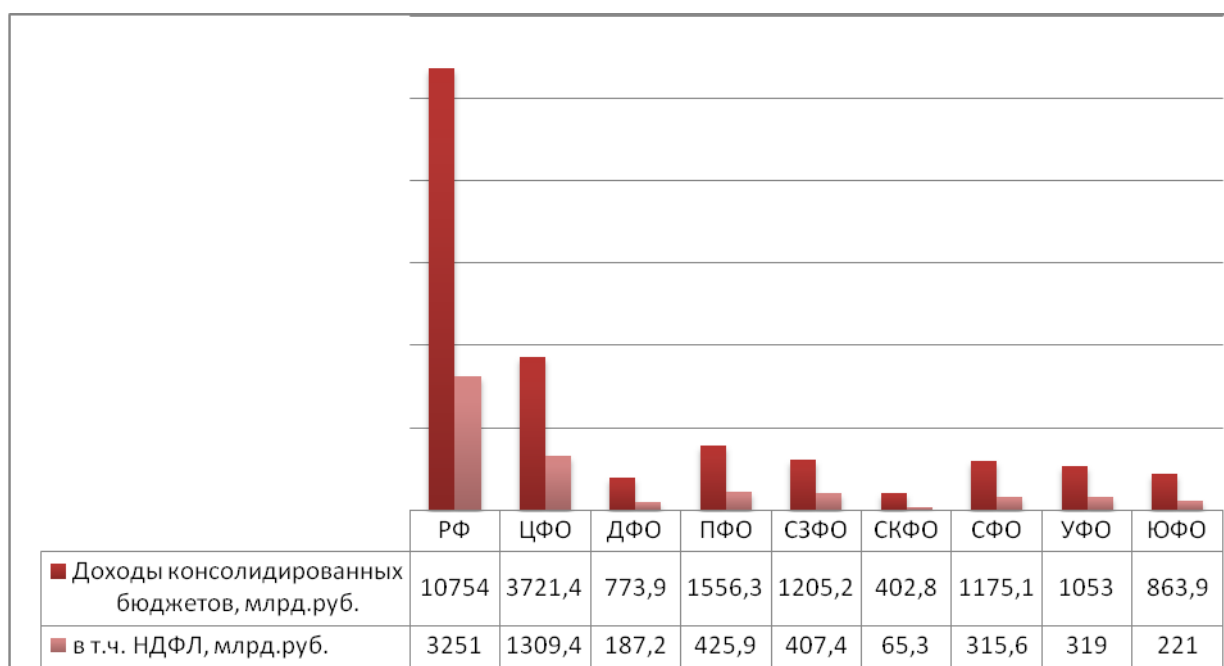


Рис. 2.4. Поступления от НДСЛ в доходах консолидированных бюджетов в разрезе федеральных округов в 2017 году.

Разная практика распределения от поступлений подоходного налога сложилась между региональным и местными бюджетами.

Исходя из рисунка 2.5., видим, что в Центральном федеральном округе разница между поступлениями в границах региона является максимальной по России и превышает 7,7 раза в 2017 году. Для России в среднем этот показатель составил 3,7 раза. Минимальный показатель зафиксирован в Дальневосточном федеральном округе на уровне чуть более 2,1 раз, что свидетельствует о более

равномерном распределении по вертикали власти доходов от НДФЛ в этом регионе.

На распределение доходов от НДФЛ оказывают влияние следующие факторы:

- рост общего объёма производства и продаж;
- специализация регионов по отраслям хозяйства, особенности размещения и функционирования основных отраслей хозяйства;
- численность населения регионов, доля городского населения (коэффициент урбанизации);
- миграция крупных бюджетообразующих налогоплательщиков;
- уровень и динамика заработной платы;
- повышение МРОТ;
- снижение количества безработных людей в стране;
- уменьшение количества задолженности по заработной плате.

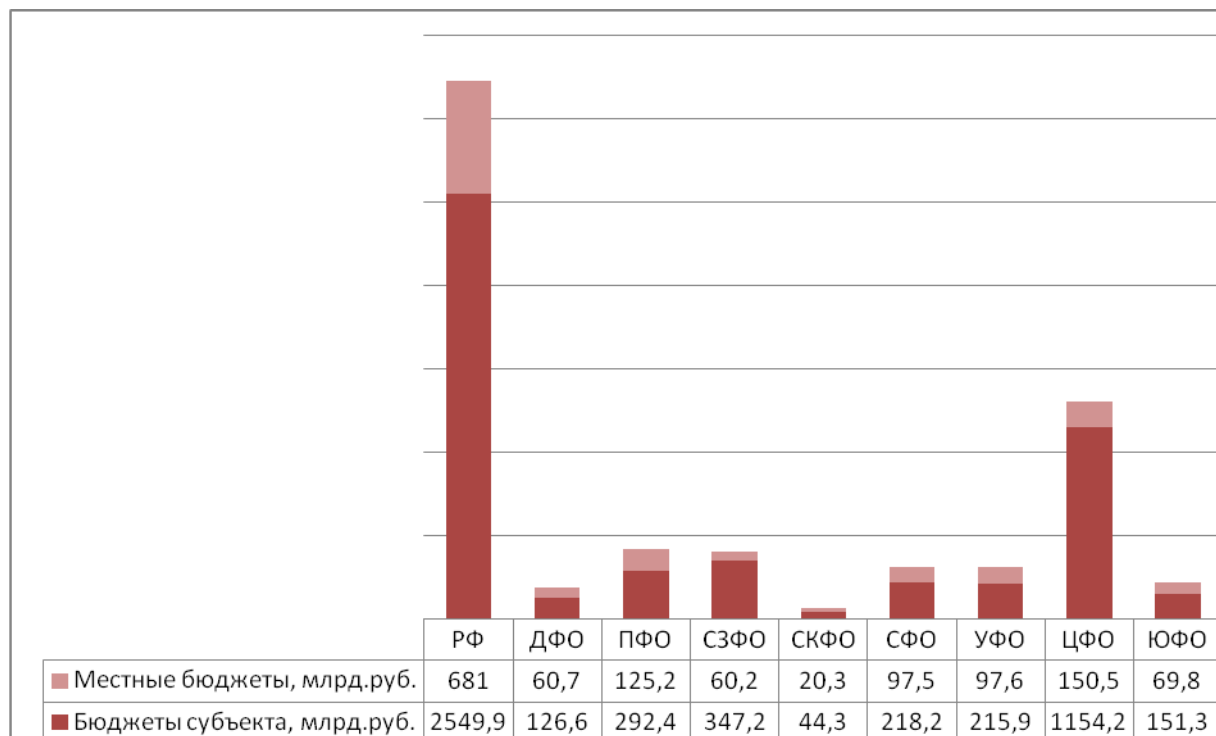


Рис. 2.5. Распределение подоходного налога между бюджетами субъекта и местными.

Из проведенного анализа бюджетов разных уровней можно сделать следующие выводы:

- доля НДФЛ в доходах консолидированного бюджета РФ составляет около 30%, на протяжении всего анализируемого периода наблюдается рост поступлений в бюджет за счет роста заработной платы и доходов населения;

- НДФЛ обеспечивает стабильные поступления в бюджеты, что дает возможность планировать расходы на социально важные мероприятия.

- разница в поступлениях НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов РФ составляет 5,7 раза и варьируется от 7,1% до 40,2%, что свидетельствует о разной степени зависимости бюджетов регионов от этого доходного источника, поступления от НДФЛ между региональными и местными бюджетами в России так же имеет разную практику. В среднем в местные бюджеты зачисляется около 30% от общего объема поступлений от НДФЛ.

2.3. Сравнительный анализ зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц

Вокруг налога на доходы физических лиц как важнейшей составляющей бюджета большинства государств, его исчисления и совершенствования не прекращаются вестись дискуссии. Рассмотрение каждого из изменений в НДФЛ должно происходить с точки зрения всей системы налогообложения, поскольку реформирование одного налога неизбежно сказывается на другом.

В каждой стране установлен свой порядок взимания подоходного налога, имеющий свои особенности. На сегодняшний день в мире существует несколько способов взимания налога на доходы физических [40, с.478]:

1. Взимание налога с помощью первого способа можно разделить на следующие виды:

- индивидуальное налогообложение, когда налогообложению подлежит конкретное физическое лицо вне зависимости от того, в какой стране получен

доход;

- семейное налогообложение, в этом случае налог взимается с общего дохода семьи;

2. В зависимости от вида резиденства (постоянного или непостоянного):

- доходы постоянных резидентов облагается налогом по прогрессивной шкале, облагаются все доходы вне зависимости от места их получения;

- налогообложение непостоянных резидентов заключается в том, не облагается налогом доход, который выплачивался за пределами страны;

- налогообложение нерезидентов, учитываются только доходы, полученные в данной стране.

3. В зависимости от ставок:

- пропорциональное налогообложение, когда налоговая ставка является фиксированной для любой величины дохода;

- прогрессивное налогообложение, при увеличении дохода физического лица увеличивается и ставка налога.

Рассмотрим подоходное налогообложение на примере стран представленных в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Способы взимания НДФЛ в разных странах

Страна	Способ взимания налога	Ставка	Способ взимания налога	Преимущества и недостатки
1	2	3	4	5
Швеция	Прогрессивное налогообложение	0-60%	Индивидуальное налогообложение	<u>Преимущества:</u> социальная направленность налога, справедливое перераспределение доходов между разными слоями населения, обширная система вычетов и льгот
Великобритания	Прогрессивное налогообложение	0-45%	Индивидуальное налогообложение	
Япония	Прогрессивное налогообложение	5-50%	Семейное налогообложение	
США	Прогрессивное налогообложение	0-35%	Семейное налогообложение	

Продолжение таблицы 2.9.

Франция	Прогрессивное налогообложение	0-45%	Семейное налогообложение	<u>Недостатки:</u> высокие ставки налогов, сложность систем налогообложения, проблемы администрирования
Германия	Прогрессивное налогообложение	0-47%	Индивидуальное налогообложение и Семейное налогообложение	

В Швеции налог имеет две составляющие: местный (коммунальный) и государственный сбор. Ставка местного налога в среднем варьируется от 29% до 35% в зависимости от коммуны. Граждане, зарабатывающие в год меньше 455 300 крон, платят только коммунальный налог, в случае если сумма годового заработка выше, необходимо будет заплатить и государственный налог в размере 20%. Помимо этого действует дополнительный сбор в размере 5% для тех, чьи доходы за год превышают сумму 662 300 крон [65]. Для наглядности данные сведены в таблицу 2.10.

Таблица 2.10

Ставки подоходного налога Швеции, крон

Доход	Местный налог	Государственный сбор	Дополнительный сбор
1	2	3	4
До 455 300 крон	29-35%	-	-
Свыше 455 300 крон	29-35%	20%	-
Свыше 662 300 крон	29-35%	20%	5%

Таким образом, максимальная ставка подоходного налога (муниципального и национального) может достигать 60%. Это самая высокая предельная ставка в мире.

В Швеции предусмотрена система вычетов, которые представляют собой расходы на получение дохода, взносы на обязательное медицинское страхование и пенсионное обеспечение. Таким образом, лица, получающие крупные доходы, теряют большую их часть, а малоимущие слои населения напротив, получают из бюджета больше, чем платят.

Налог на доходы физических лиц резиденты уплачивают вне зависимости от места получения дохода (в стране или за ее пределами), что касается нерезидентов, они платят налог только с доходов, полученных на территории Швеции.

Особенностью шведской системы администрирования, является то, что у налоговых органов имеется полный доступ ко всем базам данных, в которых содержится информация о доходах налогоплательщиков, которые налогоплательщики используют, заполняя декларации и исчисляя сумму налога, подлежащую уплате.

Законодательно предусмотрены довольно серьезные штрафы за уклонение от уплаты налогов или подачу неверных сведений, но одновременно с этим в случае обнаружения переплаты эти суммы будут подлежать возврату с начисленными процентами.

Несмотря на то, что в Швеции действует самая высокая ставка в мире, собираемость подоходного налога в этой стране достаточно высокая. Это связано с высокой налоговой культурой, социальной направленностью государственных расходов, а так же активным вмешательством государства в жизнь общества и направлением денежных средств непосредственно на реализацию социальной политики государства.

Подоходный налог в Великобритании является так же прогрессивным, то есть зависит от суммы дохода. Основные виды дохода, подлежащие налогообложению: зарплата и любые выплаты, полученные от работодателя, в включая пособия, прибыль, если вы являетесь предпринимателем, все виды пенсий, пособия по безработице, пособие по уходу за нетрудоспособными, проценты по вкладам в банке, доходы от сдачи жилья в наем, а так же дивиденды.

В Соединенном Королевстве доход в зависимости от его источника делится на части, то есть используется щедулярная система построения подоходного налога. В зависимости от разряда, облагаются следующие виды доходов: от собственности на землю, строения; доходы от определенных

государственных ценных бумаг, выпускаемых в Великобритании; трудовые доходы, зарплата, выплаты работникам, пенсия.

В Великобритании так же есть деление на резидентов и не резидентов, но особенностью данной страны является статус «домицилий», что означает право на проживание в стране.

Определение местоположения домицилия является важным моментом, так как именно от этого зависит с чего будет платиться налог – со всех средств или только с тех, что получены на территории государства. В отличии от резиденства, которое может быть не одно, а в нескольких государствах, домицилий будет лишь единственное. Этот статус так же используется при расчете налоговой базы наследования, прироста капитала и является важным. С 2013 года статус резидента определяется по четкой законодательной схеме, в которой учитывается:

- количество суток, которых лицо провело в стране за год (учитывается, как текущий, так и налоговый год);
- местоположение «дома» заявителя (государство);
- есть у лица связи в Великобритании;
- где он больше работал — в Британии или за ее пределами;
- каково соотношение времени, проведенного внутри и вне границ Британии и так далее.

Ставки подоходного налога в Великобритании приведены в таблице 2.11.

Таблица 2.11

Ставки подоходного налога в Великобритании, ф.стер.

Ставка	Доход, фунт стерлингов
1	2
0%	До 11 850
Основная ставка 20%	11851 до £46350
Высокая ставка 40%	46351 до £150000
Дополнительная ставка 45%	Свыше 150 000

Из представленной таблицы видим, что в Великобритании действует нулевая ставка или персональная льгота, то есть в случае, если доход не превышает 11 850 фунт стерлингов - налог не платится, все остальные доходы,

превышающие необлагаемый минимум, облагаются по прогрессивной шкале. Так же от подоходного налога освобождены 19 видов пособий, таких как пенсия, пособие по инвалидности, пособия вдов [65].

В Японии налога на доходы физических лиц имеет большое значение для государственного бюджета. Физические лица уплачивают государственный подоходный налог по прогрессивной шкале, которая имеет пять ставок. Ставка налога зависит от его принадлежности: государственный, префектурный, местный. Налоговые ставки представлены в таблице 2.12, рассмотрим их более подробно [4, с. 145].

Таблица 2.12

Ставки подоходного налога в Японии, млн. йен

Облагаемый доход, млн йен	Ставки налога, %			
	государственный	префектурные	муниципальные	всего
до 1,6	10	2	3	15
от 1,6 до 3	10	2	8	20
от 3 до 5,5	20	2	8	30
от 5,5 до 6	20	4	11	35
от 6 до 10	35	4	11	50

Из представленных данных делаем вывод, что процент этого налога зависит от доходов конкретного человека. Максимальная ставка – 50%, применяется в случае, если заработок за год составил больше 60 млн. иен, минимальной ставкой 10% распространяется на доходы, не превышающие 3 млн. иен в год.

Подоходным налогом облагаются заработная плата, жалованье, доходы крестьян, лиц свободных профессий, доходы от недвижимости (сдача в аренду), а также дивиденды, проценты, случайные заработки, пенсии и прочее.

Налогоплательщики подразделяются на три вида. Постоянные резиденты - лица, имеющие постоянное место жительства в Японии. Непостоянные резиденты, обладающие статусом резидента менее пяти лет. Третий вид - нерезиденты - не имеющие статуса постоянного или непостоянного резидента.

В Японии действует сложная и разветвленная система вычетов. Государством поощряется рост доходов от занятости населения, для таких доходов предусмотрен существенный необлагаемый минимум, целью которого является справедливость налогообложения. Так же в Японии существует так называемая «персональная скидка», данный вычет стимулирует население к занятости, чем больше в семье работающих, тем больше составляет общая сумма вычета.

Классическим примером налогообложения физических лиц являются Соединённые штаты Америки. В США применяется прогрессивная шкала, налог взимается или индивидуально с физического лица, или в целом с семьи, так же существует система вычетов, которая имеет большую социальную направленность. Подоходный налог играет роль инструмента регулирования экономики и имеет вес в структуре доходов государства. Население США уплачивает 3 вида подоходного налога: федеральный, штатный и местный.

Налог на доходы физического лица определяется путем вычитания из налогооблагаемого дохода (заработная плата, пенсии, пособия, доходы от продажи имущества и пр.) необлагаемого минимума, а также расходов, которые были направлены на получение дохода, медицинское обслуживание, налоги, уплаченные в бюджет. В США при уплате подоходного налога применяются разнообразные вычеты представленные в виде необлагаемого минимума (которые зависят от возраста и семейного положения), вычеты на подоходные налоги и налоги на недвижимость, деловые издержки, связанные с получением дохода, расходы на медицинское обслуживание, пенсионные взносы в установленных пределах, проценты по ипотечным кредитам и другие. Налоговые ставки в зависимости от категории налогоплательщиков, а также от суммы полученных доходов представлены в таблице 2.13 [66].

Как видно из таблицы в США установлены довольно высокие налоговые ставки. Одной из причин является довольно высокий уровень налоговой культуры.

Налоговые ставки НДФЛ в США

Налоговая ставка	Налогооблагаемый годовой доход в долларах США		
	для одного субъекта	для супружеской пары	для родителя-одиночки
1	2	3	4
10%	0 — 9 075	0 — 18 150	0— 12 950
15%	9076 — 36 900	18 151 —73 800	12 951 —49 400
25%	36901 — 89 350	73 801—148 850	49 401—127 550
28 %	89 351—186 350	148 851—226 850	127 551—206 600
33 %	186 351—405 100	226 851—405 100	206 601—405 100
35 %	405 101—406 750	405 101—457 600	405 101-432 200
39,6 %	от 406 751	от 457 601	от 432 201

Различают следующие категории: один субъект, семейная пара и родитель-одиночка. При налогообложении семейной пары подаётся совместная налоговая декларация. К этой же категории относятся вдова или вдовец, которые получают пенсионное обеспечение за своего супруга или супругу. Помимо федерального налога каждый штат взимает дополнительно свой налог, в результате суммарный налог может достигать 50 %.

Одной из особенностей налогообложения физических лиц в США является тот факт, что НДФЛ уплачиваются с доходов, полученных в любой стране мира, всеми гражданами США, в том числе не проживающими в стране. Если гражданин отказывается от гражданства США, то еще 10 лет после этого он остается плательщиком налога в бюджет Америки. В случае, когда налог уплачен в стране, с которой у США заключено соглашение об избежании двойного налогообложения, то только тогда налог не уплачивается.

Во Франции действует семейное налогообложение, это значит, что объектом налогообложения является совокупный доход не одного человека, а целой семьи. В настоящее время французская система семейного налогообложения является эталоном. Подоходный налог во Франции направлен на стимулирование вкладов населения в недвижимость, покупку акций, благотворительность и накопление сбережений. В связи с этим предусмотрен

большой перечень расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, а также налоговых вычетов. Все это отражает работу социальной функции на практике.

Доходы в целях налогообложения делятся на 8 категорий: заработная плата, пенсии; вознаграждения руководителей предприятий; промышленные и коммерческие прибыли; некоммерческие прибыли; сельскохозяйственные прибыли; земельная рента; дивиденды и проценты; доходы от перепродажи движимого и недвижимого имущества [61]. Во Франции, как и в большинстве европейских стран применяется прогрессивная шкала налоговых ставок, сочетающаяся с необлагаемым минимумом, который пересматривается каждый год, с учетом уровня инфляции.

Как видно из таблицы 2.14 в зависимости от размера дохода ставки варьируются от 5,5 до 45%. Ежегодно подоходный налог обеспечивает около 20% налоговых поступлений, однако фактически им облагается лишь каждая вторая французская семья.

Таблица 2.14

Уровень ставок НДФЛ Франция

Доход, евро	Ставки, %
До 5963	0
5964-11896	5,5
11 897 – 26 420	14
26 421-70 830	30
70 831- 150 000	41
Свыше 150 001	45

Одна из особенностей французского подоходного налогообложения заключается в системе «семейного налогообложения» и применяемых в связи с этим коэффициентов. Так плательщики, не состоящие в браке и не имеющие детей, имеют коэффициент 1, супруги без детей - 2, супруги с одним ребёнком - 2,5, с двумя детьми — 3 и т. д.

Налог рассчитывается следующим образом: общая сумма дохода делится на соответствующий коэффициент, вычисляют налог по ставке, предусмотренной для данной категории доходов, далее полученную сумму умножают на тот же

коэффициент. Например, если семья имеет коэффициент 3 и доход 300 тыс. евро, то определяют налог на 100 тыс., и полученный оклад налога увеличивают в три раза; смысл такой манипуляции — попадание в более низкий разряд при определении процентной ставки.

Что касается налоговых вычетов, то из налогооблагаемой суммы семейного годового дохода перед уплатой налога вычитаются [45, с.239]:

- профессиональные расходы (расходы, которые работающие члены семьи понесли чтобы получить доход от своей работы). Сюда относится оплата профессионального обучения (семинары по специальности, профессиональная подготовка и переквалификация и т.п.), транспортные расходы на проезд на работу, покупка спецодежды и рабочих инструментов, и так далее;

- расходы на покупку и постройку жилья для своей семьи;

- социальные или медицинские расходы: страхование жизни, отчисления в фонды медицинского или социального страхования, расходы на лекарства;

- расходы на содержание детей в яслях и детских садах. Расходы на обучение детей в школах, лицеях, колледжах и вузах;

- расходы на содержание недееспособных членов семьи;

- расходы на благотворительность.

Во Франции действует широкая система налоговых вычетов (профессиональных, семейных, социальных, имущественных и др.), это снижает налоговую базу и соответственно в некоторых случаях может снижать и налоговую ставку, так как шкала является прогрессивной [55, с. 87].

В Германии вместе с вертикальным распределением доходов от федеральных бюджетов к местным, также применяется горизонтальная система распределения доходов между финансово развитыми и нуждающимися регионами. Смысл такой системы заключается в том, что доходы сначала зачисляются на межбюджетные счета и только потом перераспределяются бюджеты регионов по какому-то принципу (например, в зависимости от количества проживающих на этой

территории жителей). Что касается исчисления, то в Германии используется прогрессивная шкала налоговых ставок представленных в таблице 2.15.

Таблица 2.15

Налоговые ставки подоходного налога в Германии, евро

Доход, евро	Ставка, %
до 8004	0
от 8005 до 52881	14
52882-250730	42
От 250731	45

Налог может начисляться на отдельного работающего гражданина или на общий доход семьи в целом. Так, нулевая ставка для супругов может применяться в случае, если общий доход семьи не превышает 16009 евро в год. В Германии доходы супругов могут облагаться налогом как отдельно, так и совместно, при этом шкала ставок, применяемая при совместной подаче декларации, приводит к такому же налоговому бремени, как в случае деления доходов на равные части с целью применения индивидуальных шкал налогообложения [65].

Итак, из проведенного анализа видим, что большая часть зарубежных стран успешно использует прогрессивную шкалу налогообложения, и не смотря на высокие налоговые ставки поступления доходов достаточно стабильны и занимают значительную долю в бюджете, что связано с высокой социальной ответственностью граждан и развитой системой налоговых льгот и вычетов.

Проведенный во второй главе анализ показал:

- практика расчета налогообложения физических лиц в России отражает, низкий уровень заработных плат, отсутствие полноценной социально направленной системы налоговых льгот и вычетов, а также несостоятельность системы оценки налогового бремени;

- анализ поступлений в консолидированный бюджет за рассматриваемый период 2013-2017 гг. говорит о том, что в целом поступления увеличились в 1,3 раза или на 30,1% и составили в 2017 г. 3 252,3 млрд. руб., по сравнению с 2 499,1 в 2013 году, это связано с увеличением доходов населения на 5 464 руб. за весь

период и ростом заработной платы в 1,3 раза. Динамика налоговых платежей за рассматриваемый период была значительной, и доля налога на доходы физических лиц в доходах консолидированного бюджета РФ составляла от 39,02% до 39,94%. Также стоит отметить высокую дифференциацию подоходного налога, как по округам, так и при распределении между местными и региональными бюджетами, которая составляет от 7,1% до 40,2% максимальные поступления налога наблюдаются в субъектах с высоким уровнем экономического развития, деловой активности, а также с высокой численностью населения.

Проанализировав российский и зарубежный опыт, пришли к выводу о необходимости выявить и раскрыть проблемы системы налогообложения доходов физических лиц и предложить пути совершенствования в третьей главе.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1 Основные проблемы налога на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц обладает высокой социальной значимостью, ввиду того, что затрагивает интересы большого числа населения, занятого в экономике. Рациональная политика в части обложения доходов граждан должна направляться на повышение благосостояния и развитие населения. Проведенный анализ процесса функционирования налоговой системы России позволяет сделать вывод о том, политика государства в сфере подоходного налога направлена, прежде всего, на обеспечение фискальной функции налога, не принимая во внимание того факта, что при этом происходит ослабление роли и значения его социальной направленности.

Социальная функция НДФЛ реализуется посредством воздействия на показатели связанные с социальной сферой, такие как, структура внутреннего спроса, демографические показатели, воздействие на уровень дохода, а так же сокращения неравенств в распределении доходов. Налог на доходы физических лиц является инструментом, с помощью которого государство может обеспечивать справедливость и социальную стабильность.

В связи с несбалансированностью налоговой системы в части подоходного налогообложения необходимо решение следующих проблем:

1. Проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц, а также шкалы его взимания.
2. Отсутствие необлагаемого минимума.
3. Недостаточная эффективность действующих вычетов по НДФЛ.
4. Низкий уровень налоговой культуры.

В данный момент нет однозначного мнения по поводу того, какая из шкал налогообложения – плоская или прогрессивная – является наиболее эффективной

в применении. Из приведенного выше анализа зарубежного опыта подоходного налогообложения можно сделать вывод, что страны с развитой экономикой успешно используют прогрессивную ставку, учитывающую интересы незащищенных слоев населения, сокращая разрыв в доходах между самыми высоко и самыми низкооплачиваемыми категориями граждан.

В таблице 3.1 представлено распределение общего объема денежных доходов и населения России по пяти 20-процентным группам в период с 2013-2017 год.

Таблица 3.1

Распределение доходов населения РФ по группам 2013-2017 гг.

Год	Денежные доходы— всего	в том числе по 20-процентным группам населения, в %:					Децильн ый коэффици ент фондов, в разгах	Коэффици ент Джини
		первая (с наимень шими доходам и)	вторая	третья	четверта я	пятая (с наиболь шими доходам и)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2013	100	5,2	9,8	14,9	22,5	47,6	16,3	0,419
2014	100	5,2	9,9	14,9	22,6	47,4	16,0	0,416
2015	100	5,3	10,0	15,0	22,6	47,1	15,7	0,413
2016	100	5,3	10,1	15,0	22,6	47,0	15,5	0,412
2017	100	5,4	10,1	15,1	22,6	46,8	15,3	0,410

Исходя из представленных данных можно сделать выводы, что доходы «самых богатых» в 15 раз превышают доходы «самых бедных», об этом свидетельствует Децильный коэффициент (показатель дифференциации доходов). В России неравенство не просто высокое, а избыточное, так коэффициент Джини превышает 40 % (пороговое значение данного индикатора на 30-40 %), это значит, что социальная и распределительная функция подоходного налогообложения не задействованы или играют незначительную роль.

Опасения государства изменения ставки налогообложения тесно связано с возможностью увеличения проблемы «серой» заработной платы. Большая часть поступлений НДФЛ идет именно от заработной платы, начисляемой

работодателями, причиной укрытия истинного размера заработной платы работников являются страховые взносы в размере 30%, которые работодатель уплачивает со своих средств.

От пропорциональной ставки подоходного налогообложения сегодня отказались практически все государства с рыночной экономикой, и применение ее в России вероятно связано с упрощением налогового администрирования [5, с.121]. Общеизвестно, что уравнивательность налоговой ставки усиливает имущественное расслоение и никак не способствует реализации идеи социальной справедливости.

Одной из острых социальных проблем является отсутствие необлагаемого минимума, так как денежные средства, остающиеся в распоряжении граждан, не обеспечивают равный доступ всех граждан к минимальной потребительской корзине. Механизм защиты снижения реально располагаемых доходов ниже прожиточного минимума просто отсутствует. В таблице 3.2 представлены доходы граждан России в период за 2013-2017 год по группам [68].

Таблица 3.2

Доходы населения РФ 2013-2017 гг.

Год	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1	2	3	4	5	6
Все население	100	100	100	100	100
до 7 000,0	9,8	8,1	6,2	6,0	5,5
от 7 000,1 до 9 000,0	6,8	6,1	5,1	5,0	4,7
от 9 000,1 до 12 000,0	10,8	10,0	8,9	8,8	8,5
от 12 000,1 до 15 000,0	10,3	9,8	9,2	9,1	8,9
от 15 000,1 до 20 000,0	14,5	14,4	14,0	14,0	13,8
от 20 000,1 до 25 000,0	11,2	11,4	11,6	11,6	11,7
от 25 000,1 до 30 000,0	8,4	8,8	9,2	9,2	9,4
от 30 000,1 до 35 000,0	6,3	6,7	7,2	7,3	7,4
от 35 000,1 до 40 000,0	4,7	5,1	5,6	5,7	5,8
от 40 000,1 до 50 000,0	6,3	7,0	7,9	7,9	8,2
от 50 000,1 до 60 000,0	3,8	4,2	4,9	5,0	5,2
от 60 000,1 до 70 000,0	7,1	2,7	3,1	3,2	3,3
свыше 70 000,0	...	5,7	7,1	7,2	7,6

Из представленной таблицы видим, что 27,6% населения получают доход ниже или равный МРОТ, а это значит, что почти одна треть населения страны не может обеспечить минимально необходимые потребности человека.

В большинстве стран налогообложению подлежит часть дохода физического лица, которая остается в его распоряжении после законных вычетов и налоговых льгот, в числе которых и необлагаемый налоговый минимум. В развитых странах необлагаемой налогом суммой является сумма установленного минимального прожиточного минимума. Существуют различные подходы налогообложению доходов физических лиц в разных странах, но подходящий налог не должен взиматься с сумм, не превышающих прожиточный минимум. В связи с этим целесообразно рассмотреть возможность введения необлагаемого минимума в России.

В России с целью реализации принципа равенства предусмотрены специальные механизмы в виде налоговых вычетов и льгот. Они предназначены для сглаживания проблем социального неравенства, тем не менее, стоит отметить, что система предоставления налоговых вычетов в настоящий момент действует не в полной мере [60, с.69].

В систему стандартных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц изменения не вносились с 2012 года, за исключением размеров вычетов на детей-инвалидов.

Очевидно, что по прошествии пяти лет экономическая обстановка в России изменилась, произошел рост среднего заработка населения, ускорился темп роста инфляции в результате чего суммы стандартных вычетов утратили должную значимость. В таблице 3.3 рассмотрены показатели динамики заработной платы 2013-2017 года и доли налогового вычета в доходах граждан.

Из представленной таблицы делаем вывод, что доля вычета незначительна, а также происходит ее уменьшение в связи с ростом заработной платы и отсутствия индексации вычета.

Показатели динамики заработной платы

Год	Средний уровень заработной платы, руб.	Вычет, руб.	Доля, %
1	2	3	4
2013 г.	29 900	1 400	4,68
2014 г.	32 500	1 400	4,30
2015 г.	34 000	1 400	4,11
2016 г.	36 700	1 400	3,81
2017 г.	39 100	1 400	3,58

Еще один пример, на сегодняшний день прожиточный минимум на одного ребенка за 2017 год составил в среднем 9770 руб. в месяц. Таким образом, доля стандартного налогового вычета в прожиточном минимуме составляет всего 14,3%. Помимо совершенствования стандартных налоговых вычетов вполне целесообразно провести и налоговые преобразования в социальных и имущественных вычетах.

Низкая налоговая культура является еще одной проблемой, которая определяет малую эффективность работы налоговых органов, что в свою очередь вызывает слабую собираемость налогов и приводит к низкому качеству жизни граждан и, как следствие, возникает привычка субъектов экономической деятельности надеяться на себя при слабой социальной политике государства, что в конечном итоге связано с внутренней угрозой экономической безопасности.

Механизм разъяснительной работы с налогоплательщиками в нашем государстве практически не задействован. Стоит отметить, что в развитых зарубежных странах налоговая культура находится на более высоком уровне благодаря результативной налоговой политике и широкомасштабной работе в сфере просвещения граждан, что в свою очередь приводит к повышению эффективности правового воспитания налогоплательщиков.

На протяжении многих лет в стране обсуждается вопрос о возможных способах вывода населения из «тени», ведь количество таких граждан в России измеряется сотнями тысяч. С одной стороны, легализация самозанятых

необходима для детенизации экономики, а уплата законных налогов и сборов является прямой обязанностью каждого гражданина. С другой стороны, до сих пор лишь обсуждались варианты возможной легализации: от введения для них патентной системы до установления налога на тунеядство, но ни один из законопроектов не был принят.

К самозанятым лицам относят граждан, которые самостоятельно осуществляют основанную на личном трудовом участии деятельность по оказанию услуг, выполнению работ, направленную на систематическое получение прибыли, не зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, не имеющие наемных работников.

Сведения о реальном количестве самозанятых остаются предметом споров. Например, по мнению Минтруда, их около 12 млн. человек, а по оценке независимых экспертов, от 15 до 25 млн. человек. В Российской академии народного хозяйства и государственной службы при президенте РФ отмечают, что для 11,7% экономически активного населения (8,7 млн. человек) неофициальные заработки — единственная форма дохода, а 30 млн. человек (40,3% работающего населения) совмещают их с легальной работой. Данные о гражданах официально сообщивших в ФНС о самозанятости представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Количество самозанятых граждан по итогам 2017 года.

Количество самозанятых граждан	Количество представленных Уведомлений за 2017 г., в т.ч.:	
	гражданами РФ	иностранцами гражданами
1	2	3
967	806	161

Исходя из таблицы за 2017 год в России уведомили налоговую инспекцию о самозанятости только 967 человек, из них 161 являются иностранными гражданами. Все это говорит о том, что граждане не стремятся к раскрытию своих доходов. При обсуждении данной темы можно встретить разные мнения,

например, граждане боятся становиться предпринимателями или же граждане предполагают, что государство, изначально создаст благоприятные условия в виде низких налогов, а затем ужесточит их, как было с патентной системой налогообложения, а так же с другими специальными режимами.

В настоящее время большую популярность имеет бизнес в социальных сетях, который не контролируется, тем не менее, люди, имеющие достаточно большую аудиторию зарабатывают на рекламе и продаже различной продукции и многие из них не задумываются о том, что продажа товара или оказание услуг через социальные сети являются не просто возможностью заработать, а предпринимательской деятельностью, которая в России регламентируется законодательно.

Так или иначе, самозанятые лица не уплачивают налоги и страховые взносы и никак не отслеживаются государством в качестве участников трудового сектора, однако одновременно с этим они пользуются общественными благами на бесплатной основе. В связи с этим возникает проблема легализации самозанятого населения и включения этой группы работников в систему налогов и сборов России.

Таким образом, исходя из того, что государство ставит перед собой задачу по переходу на социальное налогообложение, ориентированное на перераспределение ресурсов и выравнивание диспропорций в обществе, система налогообложения доходов физических лиц нуждается в реформировании, внесении корректировок и поправок.

3.2. Совершенствование системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц

Одной из острых проблем налогообложения является поиск баланса между справедливостью налогообложения и экономической эффективностью того или иного налога [29]. В связи с тем, что налог на доходы физических лиц оказывает

непосредственное влияние на доходы физических лиц, а также напрямую воздействует на расходы населения, отдельные его элементы могут, как стимулировать, так и сокращать потребление.

В целях повышения социально-экономического значения налога и оказания помощи не защищенным слоям населения налоговым законодательством предусмотрены налоговые вычеты [17].

На сегодняшний день роль стандартных налоговых вычетов значительно утратила свое экономическое значение, это связано с тем, что при формировании налоговой базы не рассматриваются ни размер прожиточного минимума, ни минимальная величина оплаты труда.

В связи с этим складывается потребность в совершенствовании механизма предоставления стандартных вычетов в процессе расчета нормативов для целей налогообложения. В целях увеличения значения данного вычета вносятся несколько предложений по улучшению.

Первый вариант ежегодная индексация стандартных налоговых вычетов в соответствии с уровнем инфляции в стране. Рассмотрим на примере стандартного налогового вычета на ребенка, данные представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Индексация стандартного налогового вычета с учетом инфляции

Период	Сумма вычета	Инфляция	Сумма вычета с учетом инфляции
1	2	3	4
2013 г.	1400	6,45	1588,4
2014 г.	1400	11,36	1768,8
2015 г.	1400	12,91	1997,2
2016 г.	1400	5,35	2104,1
2017 г.	1400	2,52	2157,1

Из приведенных данных видно, что за последние 5 лет вычет должен был увеличиться минимум в 1,5 раза.

Так же предлагается дифференциация вычета по возрасту ребенка, в связи с тем, что расходы увеличиваются с возрастом, расчеты представлены в таблице

3.6.

Таблица 3.6

Индексация стандартного налогового вычета с учетом инфляции и возраста ребенка

Возраст	Сумма вычета	Инфляция	Вычет по возрасту	Сумма вычета с учетом инфляции и возраста
1	2	3	4	5
До 5	1400	2,52	500 руб.	1588,4
От 6 лет до 10 лет	1400	2,52	850 руб.	2438,4
От 11 лет до 15	1400	2,52	1200 руб.	2788,4
От 16 лет до 18	1400	2,52	1500 руб.	3088,4

Из таблицы видим, что имея средний уровень заработной платы в 2017 году 39 085 руб. и одного ребенка в возрасте 9 лет вычет составит 2788,4 руб., доля вычета в общем доходе будет занимать 7,1%, при стандартном вычете в 1400 руб. доля равна 3,6%.

Наиболее социально значимый является вариант предоставления вычета ежемесячно каждому работнику в размере не менее суммы прожиточного минимума на ребенка в регионе до месяца, в котором совокупный доход превысит значение среднедушевого дохода населения в год. Расчет приведен в таблице 3.7, среднедушевой доход за 2017 год равен 345 036 руб.

Таблица 3.7

Расчет стандартного налогового вычета за 2017 год

Период	Средняя заработная плата	Предоставляемый вычет	Налог 13%	Чистый доход
1	2	3	4	5
Январь	39 100	9 603	3 834,61	35 265,39
Февраль	78 200	19 206	7 649,22	70 530,78
Март	117 300	28 809	11 503,83	105 796,17
Апрель	156 400	38 412	15 338,44	141 061,56
Май	195 500	48 015	19 173,05	176 326,95
Июнь	234 600	57 618	23 007,66	211 592,34
Июль	273 000	67 221	26 842,27	246 857,73
Август	312 800	76 824	30 676,88	282 123,12
Сентябрь	351 900	86 427	34 551,49	317 388,51
Октябрь	391 000	-	39 634,49	351 365,61
Ноябрь	430 100	-	44 717,49	385 682,51
Декабрь	469 200	-	49 800,49	419 399,51

Из представленных данных видим, что право на применение вычета пропадает в сентябре при достижении совокупного дохода суммы превышающие среднедушевой доход за год. Таким образом, доля налогового вычета в доходах вырастет до 27,2%, что довольно значительно.

Так же, можно ввести предоставление двойного вычета одному из родителей в период нетрудоспособности (беременности) или отсутствия дохода у одного из родителей.

Социальные и имущественные налоговые вычеты связаны в основном со стимулированием тех или иных видов расходов, а не с выравниванием доходов налогоплательщиков, имеют узкоцелевую направленность и способствуют снижению налоговой нагрузки лиц со средними и высокими доходами [27, с.853]. Тем не менее, необходимо проведение преобразований и в данных направлениях.

Так, например, на протяжении последних лет значительно сократилось количество бюджетных мест в высших и средних учебных заведениях, особенно по наиболее популярным специальностям среди абитуриентов. При этом численность студентов, обучающихся на платной основе, только возрастает.

Не все граждане могут позволить самостоятельно оплатить обучение (свое или детей) и обращаются к помощи заемных средств, которые помимо погашения основной суммы долга, предполагают так же оплату процентов за используемый кредит. Тем не менее, в настоящий момент законодательство не предоставляет такой возможности, как налоговые вычеты на суммы процентов по кредиту.

По этой причине целесообразно предусмотреть возможность применения налогового вычета к расходам по уплаченным процентам за целевой образовательный кредит. Помимо этого при применении социального налогового вычета на образование детей необходимо ежегодно индексировать его размер, так как стоимость образовательных услуг непрерывно растет.

В части предоставления налоговых вычетов по взносам на добровольное пенсионное страхование можно внести следующие изменения: при превышении размеров сумм указанных в п.2 ст.219, возможно принятие дополнительных сумм

взносов к вычету по прогрессивным процентным ставкам по принципу «с большего взноса - большая сумма к вычету», что в дальнейшем станет решением задачи преодоления бедности пенсионеров.

Пересмотреть возможность предоставления имущественных вычетов связанных с приобретением и строительством объектов жилой недвижимости не 1 раз в жизни, а с периодичностью 1 раз в 10 или 15 лет. Так же следует индексировать размер вычета не реже, чем 1 раз в три года. Данные изменения помогут увеличить круга физических лиц среднего класса, которые могут воспользоваться имущественными вычетами. Данные действия приведут к сокращению налоговой нагрузки ложащейся на наименее обеспеченную часть населения, путем увеличения суммы доходов, остающихся в их распоряжении, стимулирования спроса со стороны населения, увеличения темпов экономического развития страны. Конечно, реализация этих предложений может привести и к росту сумм возмещений НДФЛ и сокращение его поступлений в бюджет. Компенсировать это можно путем введения предельного совокупного дохода в год, при котором предоставляются имущественные вычеты. Например, 400 тысяч рублей в год. Данные изменения окажут влияние на уменьшение имущественных вычетов, применяемых богатым населением страны.

В настоящее время вычет при участии в долевом строительстве предоставляется в момент сдачи дома в эксплуатацию и регистрации права собственности, в целях стимулирования всех слоев к участию в долевом строительстве, вычет можно предоставлять в том налоговом периоде, в котором заключен договор, а главным условием получения имущественного вычета должно стать внесение первоначального взноса.

В целях развития ипотечного кредитования и повышения интереса населения к инвестированию средств в жилищное строительство необходимо предоставлять вычет на суммы процентов за пользование заемными средствами на новое строительство или приобретение дома за весь период оплаты процентов.

В настоящее время данный вычет предоставляется только после сдачи дома в эксплуатацию и регистрации права собственности. Для стимулирования населения к участию в долевом строительстве предлагается предоставлять вычет в том налоговом периоде, в котором был заключен договор, основным условием получения имущественного вычета должно стать внесение первого взноса.

Для поддержки ипотечного кредитования и повышения интереса населения к инвестированию средств в жилищное строительство можно предоставлять вычет на суммы процентов за пользование заемными средствами на новое строительство или приобретение дома за весь период оплаты процентов.

Рассматривая ставки, установленные налоговым законодательством по НДФЛ для нерезидентов, получающих доходы от источников в Российской Федерации, следует обратить внимание на высокую ставку в размере 30 %. Величина налоговой базы устанавливается как сумма всех доходов нерезидента, тогда как вычеты и вовсе не предоставляются. Доказано, что величина этого налога в отношении нерезидентов способствует сокрытию существенной части доходов налогоплательщиков. В данной ситуации возможно снижение ставки НДФЛ до 20 %, что позволит повысить собираемость налога и снизить попытки уклонения от его уплаты. Так же следует ввести в законодательство норму, позволяющую нерезидентам уменьшать свои доходы на определенные документально подтвержденные расходы, совершенные на территории РФ. Например, при приобретении машины на территории РФ уменьшать налоговую базу по налогу на доходы физических лиц на фактическую сумму затрат на приобретение при предоставлении всех подтверждающих такие расходы документов.

Необходимо совершенствование налоговых вычетов, учитывающее потребности налогоплательщиков в социальной сфере. Кроме того, успешная реализация реформы невозможна без увеличения социальных расходов государства. Также стоит обратить внимание на проблему совершенствования системы налоговых вычетов при определении налоговой базы по НДФЛ с целью

максимальной реализации его регулирующей функции и максимизации социального эффекта. Так на рисунке 3.1. представлены основные направления совершенствования системы налоговых вычетов в России.



Рис. 3.1. Предложения по совершенствованию системы налоговых вычетов в РФ

Таким образом, проведенным анализом была доказана несостоятельность современной системы налоговых вычетов. В России с помощью налоговых вычетов реализуется принцип равенства. Они предназначены для сглаживания проблем социального неравенства, тем не менее, стоит отметить, что система предоставления налоговых вычетов в настоящий момент действует не в полной мере, так как вычеты не учитывают инфляцию, рост заработной платы и прочие социально-экономические факторы. Предложенные мероприятия позволят вернуть налоговым вычетам экономическое значение, повысят социальный эффект в части оказания помощи не защищенным слоям населения.

3.3. Основные направления развития российской системы налогообложения доходов физических лиц

Налог на доходы физических лиц требует реформирования и совершенствования, об этом говорит тщательное изучение практики применения налога на доходы физических лиц, исследование зарубежного опыта, анализ существующих проблем и действующего механизма. Особый интерес налог на доходы физических лиц вызывает не только у государства и органов власти, но так и у граждан, так как он затрагивает интересы практически всего трудоспособного населения страны. Оптимальный механизм механизма налогообложения физических лиц обеспечит стабильные поступления в бюджетную систему, стимулирование бизнеса, устойчивое развитие социальной сферы.

На современном этапе реформирования налоговой системы в части налогообложения доходов физических лиц необходима разработка концепции, которая будет учитывать как мировой опыт, так и специфические особенности государственной системы России. В последние годы часто встает вопрос о введении прогрессивной ставки налогообложения, которая сможет учитывать интересы незащищенных слоев населения и сократить разрыв в доходах между самыми высокооплачиваемыми и самыми низкооплачиваемыми категориями граждан [19, с.44]. В России прогрессивная шкала применялась на протяжении многих лет вплоть до 2001 г., но стремление Правительства вывести из тени многочисленных состоятельных неплательщиков налогов, тем самым обеспечив больший объем налогов в бюджет послужил основным фактором отмены прогрессивной и введения плоской шкалы подоходного налога.

Приверженцы плоской шкалы налогообложения акцентируют внимание на существенным приросте поступлений доходов от НДФЛ после ее введения (с 2001 г.). несомненно в первые два года после введения плоской шкалы

наблюдался значительное увеличение поступлений, но в дальнейшем, это стало устойчивой тенденцией [32, с.9]. Тем не менее, если разобраться, то рост поступлений был связан со многими причинами например повышением на 1% общей ставки НДС для большинства налогоплательщиков (ранее минимальная ставка составляла 12%, стала — 13%); увеличение числа налогоплательщиков в связи с отменой льгот для сотрудников органов внутренних дел, налоговой полиции, таможенных органов, военнослужащих, судей, работников прокуратуры; снижение ставок по НДС и налогу на прибыль, т.е. снижение налогового бремени; рост доходов населения на фоне поступательного развития отечественной экономики, в немалой степени вызванного благоприятной конъюнктурой на международных рынках сырья, прежде всего нефти и газа.

По данным Росстата, в настоящее время доля скрытой заработной платы по отношению к фонду оплаты труда в Российской Федерации составляет 57,8%. Поэтому, делаем вывод, что основная цель введения плоской шкалы налогообложения на сегодняшний момент не оправдалась.

Как показывает опыт развитых стран, использование прогрессивной шкалы налогообложения является показателем достаточно высокого уровня экономики, плоская же шкала характерна для стран со слабой экономикой, не способных эффективно администрировать и собирать налоги. При этом конечно не стоит забывать, что российская экономика значительно отличается от зарубежной, поэтому при применении опыт развитых стран необходимо соблюдать осторожность, заблаговременно просчитав все возможные последствия и сопутствующие сложности.

Представим сравнительный анализ преимуществ и недостатков использования прогрессивной и плоской шкалы подоходного налогообложения в таблице 3.8.

Как видно из приведённого анализа прогрессивная шкала НДС, прежде всего, ориентирована на достижение социальной справедливости, относительного уравнивания социального блага в обществе.

Таблица 3.8

Преимущества и недостатки прогрессивной и плоской шкалы

Плоская шкала налогообложения	Прогрессивная шкала налогообложения
1	2
Преимущества	
Простота в администрировании и контроле собираемости налога.	Повышение доходов мало и среднеобеспеченных слоёв населения. Устранение имущественного неравенства населения. Увеличение располагаемых доходов малообеспеченных слоев населения.
Недостатки	
Не способствует повышенному налоговому изъятию с высоких личных доходов и их перераспределению. Низкий уровень налога при плоской шкале не обеспечивает государству достаточных средств для проведения активной социальной политики.	Усложнение и удорожание администрирования налога. Дестимулирование трудовой деятельности населения.

На современном этапе экономического развития Российской Федерации наиболее целесообразным и эффективным будет проводить реформирование в несколько этапов.

Одним из наиболее важных условий для достижения поставленных целей является налоговая грамотность и формирование налоговой культуры.

Доверие властям, а так же понимание и согласие с проводимой политикой является существенным фактором стабилизации налоговых поступлений в бюджет. Необходима уверенность налогоплательщиков в том, что уплаченные средства будут израсходованы в интересах общества, на благо каждого гражданина, в т.ч. и его самого.

На первом этапе реформирования необходимо принять меры направленные на повышение налоговой культуры населения:

- расширение комплекса информационно-разъяснительных работ налоговых органов;

- проведение курсов для налогоплательщиков, организация пресс-конференций и иных встреч с привлечением специалистов налоговых органов, органов МВД, таможенной службы;

-дополнение школьной, а также среднепрофессиональной образовательной программы предметом об истории налогообложения, о налогах и законодательстве, основных правах и обязанностях плательщиков, полномочиях налоговых органов и о налоговых преступлениях. Ознакомление с данной информацией начиная с раннего возраста позволит в будущем существенно повысить уровень налоговой культуры населения.

- открытие специализированных залов для работы с плательщиками позволит сделать контакты с инспекторами максимально прозрачными и удобными. Это решит проблему очередей в инспекциях, облегчит работу сотрудников органов и повысит качество и культуру обслуживания налогоплательщиков.

В рамках задачи внедрения прогрессивных форм и методов информационно-разъяснительной работы с налогоплательщиками с использованием современных технических средств необходимо проведение следующих мероприятий:

1) формирование позитивного имиджа государства в глазах населения, т.е. законы, указы и др. действия государства не должны вызывать у людей ложных ожиданий и последующего разочарования;

2) разработка концепции оказания налогоплательщикам консультационных услуг, особо это касается жителей сельской местности;

3) организация телефонно-справочной службы, призванная обеспечить дистанционное оказание консультирования налогоплательщиков;

4) круглосуточная телефонная линия «доверия».

Вторым этапом необходимо ввести в Налоговый кодекс РФ понятие необлагаемого налогом минимального дохода. В действующем налоговом законодательстве РФ понятие «необлагаемый минимум» отсутствует. Низкий

уровень оплаты труда наемных работников в России приводит к тому, что основная часть доходов расходуется на оплату продуктов питания и непродовольственных товаров, т.е. является минимально необходимым для поддержания здоровья и жизнедеятельности граждан. Соответственно, необлагаемый минимум по налогу на доходы физических лиц целесообразно установить в размере официального прожиточного минимума трудоспособного населения. Ежегодно величина необлагаемого минимума должна подлежать индексации с учетом инфляционных процессов в стране.

Этот этап позволит решить глобальную проблему социального неравенства, при которой население делится по уровню дохода, а так же проблему доступности услуг медицины и образования, и как не маловажно - помощь малоимущим гражданам нашей страны. Данной мероприятию давно обсуждается на высшем уровне и было заложено разработанную на период до 2020 года Концепцию долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации.

Для решения проблемы «серой» заработной платы необходимо создать такие условия, при которых применяемые схемы уклонения от уплаты налога станут рискованными и экономически не оправданными. Для этого необходимо поднять уровень заработных плат, а так же добиться посредством совершенствования системы ответственности за налоговые правонарушения, повышение эффективности деятельности органов налогового контроля. Во многих зарубежных странах, например, налоговые преступления рассматриваются в тесной связи с легализацией денежных средств, полученных незаконным путем, проявлениями теневой экономики. Изучение зарубежного опыта конкретно в этом вопросе, безусловно, заслуживает большого внимания в нашей стране, стоящей на пути совершенствования своей налоговой системы, превращения ее в важнейший инструмент развития экономики и повышения уровня жизни населения.

Третий этап: знаменателен установлением минимальной ставки налога на доходы с физических лиц – 10%. Эта ставка реализуется в отношении к доходам,

которые превысят необлагаемый минимум и будут менее 300000 руб. за год. На данном этапе вводятся новые налоговые декларации, а так же устанавливаются налоговые льготы и одновременно меняется порядок их предоставления. Данный этап может длиться три года и ожидается решение следующих социальных задач РФ:

- рост рождаемости;
- расширение границ доступности образовательной сферы и медицинской;
- вероятно решение проблемы малоимущих пенсионеров;
- снижение дифференциации граждан по доходам.

На четвертом этапе вводится новая шкала налоговых ставок, представленная в таблице 3.9.

Таблица 3.9

Проект налоговых ставок

Доход	Ставка
1	2
133 956	Не облагается
133 957 – 300 000	10%
300 001 – 600 000	13%
600 001 – 1 200 000	15%
1 200 001 – 3 600 000	18%
Свыше 3 600 000	20%

Данный этап, являясь завершающим, здесь необходимо усилить налоговый контроль и сосредоточиться на способах уклонения от уплаты налогов. В связи с этим необходимо введение жестких штрафов за нарушение сроков и правил оплаты налогов, за основу можно взять опытом налоговых органов Швеции, где оформление налоговых начислений организовано максимально прозрачно посредством использования сети Интернет. Длительность этапа реформы должна быть не менее 3 лет и решать главные проблемы: социального неравенства и сосредоточение бюджетных средств, для решения задач социальной политики. Параллельно с введением минимальной ставки можно проводить реформы в налоговых вычетах.

Каждому из представленных этапов необходим максимальный контроль и анализ, необходимо подсчитывать возможные потери, рост «теневой» экономики, возможности ухода от уплаты подоходного налога гражданами. Примерно на уровне 25% можно установить существенность и оценку изменений производить с учетом всевозможных факторов.

По мимо решения основных проблем, так же необходимо уделить внимание не менее важным, например, в целях решения проблем налогообложения самозанятых лиц правительством был принят ряд проектов, так Федеральный закон №422-ФЗ предусматривает проведение с 1 января 2019 года по 31 декабря 2028 года эксперимента, который заключается в установлении специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в Москве, Московской и Калужской областях, в Республике Татарстан.

Применять специальный налоговый режим смогут физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, которые занимаются деятельностью, при которой они не имеют работодателя и не привлекают наёмных работников по трудовым договорам.

Постановка на учёт в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход будет производиться двумя способами через специально разработанное мобильное приложение - «Мой налог» или через уполномоченную кредитную организацию, которая осуществляет информационный обмен с налоговыми органами, без визита в налоговый орган.

Будет применяться две ставки налога на профессиональный доход:

- в размере 4% в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав физическим лицам;

- в размере 6% в отношении доходов, которые налогоплательщик получил от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав индивидуальным предпринимателям для использования в ходе предпринимательской деятельности и юридическим лицам.

Налоговым периодом для налога на профессиональный доход определён календарный месяц. Уплачивать налог надо будет не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, по месту ведения деятельности. Предоставлять налоговую декларацию по такому налогу не требуется.

Лицам, которые будут применять специальный налоговый режим, будет предоставлено право на уменьшение суммы налога на сумму налогового вычета в размере не более 10 тыс. рублей.

Тем не менее, законопроект оставляет много вопросов, требующих дополнительной проработки. Одной из таких проблем является отсутствие проработки по выявлению и контролю уклонения от уплаты налога. В целях решения данной проблемы предлагается отслеживание налоговыми органами поступлений на банковские карты физических лиц.

Также не указано как будет применяться проект для других регионов, и как будет определяться место ведения бизнеса. Помимо этого определенный круг лиц, таких как репетиторы, люди оказывающие услуги по уборке, по уходу за больными и пожилыми лицами, детьми не имеют право применять данный режим.

Кроме того, предлагается полностью автоматизировать процесс взаимодействия ФНС и гражданина с помощью мобильного приложения «Мой налог». Сумму налога ФНС будет рассчитывать на основе сведений, которые переданных граждане будут передавать через приложение, но само приложение еще не появилось в свободном доступе, а, во-вторых, не все граждане смогут им воспользоваться. Так, например, не все люди преклонного возраста умеют обращаться с новыми технологиями, для решения этой проблемы можно открыть специальные кабинеты оказания помощи в налоговых инспекциях.

Тем не менее, государство предложило хорошие условия для самозанятых, необходима только доработка деталей и реализация новой системы на практике. Конечно, легализация услуг может привести к повышению цен в связи с дополнительными затратами самозанятых на уплату налога и легализацию бизнес,

но в тоже время, это может дать толчок к развитию предпринимательской деятельности самозанятых в легальном поле, что содержит ряд преимуществ.

Основные направления реформирования системы подоходного налогообложения в России представлены на рисунке 3.2.

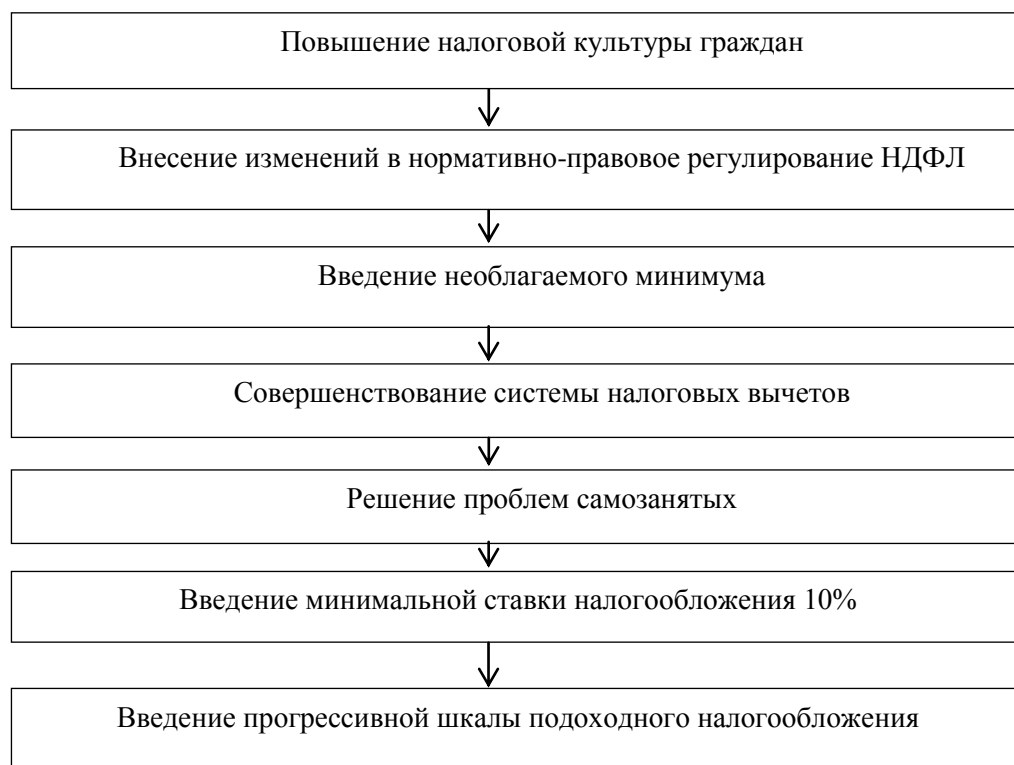


Рис. 3.2. Основные направления развития НДФЛ

Подводя итог вышеизложенному можно сделать вывод, что существование огромного количества проблем с существованием налога на доходы с физических лиц в нашей стране, которое вызвано, прежде всего социальным неравенством от применения пропорциональной ставки, которая не связана с принципом справедливого обложения налогом и наличием огромных масштабов уклонений налогоплательщиков от уплаты. Эти моменты негативно отражаются на потенциале анализируемого налога, как инструмента социальной политики государства.

Выявленные в ходе анализа проблемы говорят о необходимости проведения модернизации налогообложения доходов физических лиц в России. Однако

реформирование налога на доходы физических лиц должно осуществляться постепенно, поэтапно, и быть способным к учету различных сценариев развития экономики. Предложенные пути совершенствования налогообложения доходов физических лиц помогут решить ряд проблем:

- поспособствуют увеличению доходов бюджета;
- сократит дифференциацию доходов населения;
- уменьшит налоговую нагрузку граждан имеющих низкие доходы;
- решит проблему отсутствия налоговой дисциплины;
- позволит снизить социальную напряженность в обществе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налог на доходы физических лиц является одной из составных частей российской налоговой системы. С помощью данного налога государство может регулировать уровень и динамику личного потребления, сбережений и инвестиций, а также структурные изменения в экономике.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - это прямой федеральный налог, который взимается с дохода полученного физическим лицом. В соответствии с действующим законодательством налог исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов.

Экономическая сущность налога проявляется через его функции, которые реализуются непосредственно в процессе налогообложения: отражают систему отношений и взаимосвязи государства и налогоплательщика. В России основной акцент взимания налогов сделан на фискальную функцию и не несет никакой социальной направленности. Это связано с потребностью государства в привлечении большого объема средств для осуществления необходимых реформ. Однако проводимая налоговая политика является эффективной только тогда, когда налогообложение несет в себе стимулирующее начало, способствует экономическому развитию.

Современный этап в развитии подоходного налога в России связан с принятием главы 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации и введение ее в действие с 1 января 2001 года. Изменения были внесены как в названия налога – он стал называться налогом на доходы физических лиц, так и в такие важные моменты как отмена прогрессивной шкалы налогообложения и переход на единую ставку, не зависящую от уровня дохода. Еще одним нововведением стало введение института «резидентства».

Рассмотрев основные элементы подоходного налога с позиции справедливого налогообложения определено, что действующий механизм уплаты

налога не способствует реализации регулирующей функции налога, а также не в полной мере отвечает принципу справедливости налогообложения.

Основным источником доходов бюджетов всех уровней являются налоговые поступления. Поступления от налога на доходы физических лиц занимают 30% в консолидированном бюджете Российской Федерации и около 60% в доходах местных бюджетов.

НДФЛ обеспечивает стабильные поступления, что дает возможность планировать расходы на социально важные мероприятия. Разница в поступлениях НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов РФ составляет 5,7 раза и варьируется от 7,1% до 40,2%, что свидетельствует о разной степени зависимости бюджетов регионов от этого доходного источника, поступления от НДФЛ между региональными и местными бюджетами в России так же имеет разную практику. На размер поступлений оказывают влияние такие факторы, как уровень заработной платы, доходы граждан, а так же численность населения занятого в экономике.

Сравнительный анализ опыта подоходного налогообложения зарубежных стран показал успешное использование прогрессивной шкалы налогообложения, не смотря на высокие налоговые ставки поступления доходов достаточно стабильны и занимают значительную долю в бюджете, что связано с высокой социальной ответственностью граждан и развитой системой налоговых льгот и вычетов.

В связи с несбалансированностью налоговой системы в части подоходного налогообложения и на основе проведенного анализа был выявлен ряд проблем: выбор ставки налога на доходы физических лиц, а также шкалы его взимания; отсутствие необлагаемого минимума; недостаточная эффективность действующих вычетов по НДФЛ; низкий уровень налоговой культуры.

Принимая во внимание проведенный анализ, изученный опыт различных зарубежных стран и Российской Федерации, предложены следующие мероприятия:

- повышение налоговой культуры путем расширения комплекса информационно-разъяснительных работ налоговых органов, проведение разного рода семинаров и тренингов для налогоплательщиков, дополнения школьного образовательного курса предметом о налогах и законодательстве, основных правах и обязанностях плательщиков, полномочиях налоговых органов и о налоговых преступлениях;

- внесение изменений в налоговое законодательство, введение понятия «необлагаемого минимума», устанавливаемого в размере официально прожиточного минимума, с ежегодной индексацией на уровень инфляции в стране;

- введение минимальной ставки налога на физических лиц в размере – 10%, которая применяется к доходам, не превышающим 300 000 руб. в год;

- введение прогрессивной шкалы налогообложения со ставками 10%, 13%, 15%, 18% и 20% в зависимости от уровня доходов.

Наиболее эффективно применять прогрессивную налоговую ставку в сочетании с широкой системой налоговых вычетов с целью более комплексного подхода к решению задач, стоящих перед социальным государством, в связи с этим внесены следующие предложения:

- ежегодная индексация стандартных налоговых вычетов на уровень инфляции;

- предоставление детского вычета: с учетом возраста ребенка; в размере прожиточного минимума на ребенка; предоставление двойного вычета одному из родителей в период нетрудоспособности (беременности) или отсутствия дохода у одного из родителей;

- предусмотрена возможность применения налогового вычета к расходам не только на самообразование, но и по уплаченным процентам за целевой образовательный кредит, с ежегодной индексацией;

- предоставление имущественных вычетов связанных с приобретением и строительством объектов жилой недвижимости с периодичностью 1 раз в 10 или

15 лет, с индексацией размер вычета не реже, чем 1 раз в три года; предоставление вычета на суммы процентов за пользование заемными средствами на новое строительство или приобретение дома за весь период оплаты процентов; -предоставление вычетов иностранным гражданам.

Совершенствование НДФЛ должно основываться на комплексном подходе, который будет сочетать в себе интересы государства по увеличению доходов бюджета и физических лиц в росте личных доходов и обеспечении растущего уровня потребления. Большую роль данный налог должен сыграть в рационализации социальной структуры общества и, прежде всего, в смягчении дифференциации уровня доходов между различными социальными группами.

Для развития социально ориентированной рыночной экономики необходимо дальнейшее совершенствование налогообложения доходов физических лиц, постепенный переход к введению прогрессивной шкалы налогообложения доходов и изменение подходов государства к определению величины необлагаемого налогом минимума. Государство должно выстроить такую систему распределительных отношений, при которой бы экономический рост сопровождался повышением благосостояния большинства населения нашей страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. - М.: Юридическая литература, 2009.-64 с.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Текст]: офиц. текст.- М.: Омега, 2017.- 479 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: части первая и вторая [Текст]: офиц. текст. – М.:ИНФРА, 2018. – 834 с.
4. Абрамова Э.К. Зарубежный опыт налогообложения физических лиц: возможность применения в России [Текст]/ Э.К. Абрамов//Актуальные вопросы экономических наук.-2016.- № 54 - С. 143-149.
5. Аганбегян А.Г. О налоговой реформе [Текст]/ А.Г. Аганбегян// Экономическая политика.-2017.-№1.- С.114-133.
6. Алексейчева Е.Ю. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник / Е.Ю. Алексейчева, М.Д. Магомедов, Е.Ю. Куломзин.- Дашков и К°, 2017.-300 с.
7. Аронов А.В. Налоговая политика и налоговое администрирование [Текст]: Учебное пособие / Аронов А.В., Кашин В.А., - 2-е изд. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 544 с.
8. Ахинов Г.А. Экономика общественного сектора [Текст]: учеб. пособие / Г.А. Ахинов, Е.Н. Жильцов. - М.: ИНФРА-М, 2018. -345 с.
9. Ашмарина Е.М. налоговое право [Текс]: учебное пособие/ Е.М. Ашмарина, Е.С. Иванова, Е.В. Терехова, А.Е. Курдяев, Г.В. Матвиенко, Н.М. Артемов, Р.К. Костянян. -Москва: КноРус, 2017. -293 с.
10. Барулин С.В. Теория и история налогообложения [Текст]: учебник/С.В. Барулин, В.А. Динес, - М.: Кнорус, 2016. - 406 с.
11. Болтаева А.А. Налоговая система Российской Федерации: актуальные проблемы и пути совершенствования современной налоговой системы [Текст]/А.А. Болатаева, Р.А. Булкаева, В.С. Джагаева//Научные известия.- 2017.- №6 – С. 41-45.

12. Васильев С.В. Налогообложение в России в период перехода к рыночной экономике и налоги как инструмент государственного регулирования экономики в конце XX и начале XXI столетий [Текст]/ С.В. Васильев // экономика и бизнес: теория и практика.-2018.-№10-1.-С.32-41

13. Власова М.С. Налоги и налогообложение [Текст]: учебное пособие/ М.С.Власова, О.В.Суханов; под ред. М.С.Власовой. - М.: КНОРУС, 2016.-222 с.

14. Грачева Е.Ю. Бюджетная система и система налогов и сборов Российской Федерации [Текст] : учебник для магистратуры / Е.Ю. Грачева, О. В. Болтинова. -М.: Норма : ИНФРА-М, 2017. - 272 с.

15. Гончаренко Л.И. Налоги и налогообложение для СПО [Текст]: учебник/ Л.И. Гончаренко, А.С. Адвокатова, А.Е. Гончаренко. – М.:Кнорус, 2018.- 240 с.

16. Гончаренко Л.И. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л.И. Гончаренко [и др.]. - Москва : Юрайт, 2017. - 541 с.

17. Горлин Ю.М. Система налоговых вычетов по НДФЛ в России: проблемы и поиск решений [Электронный ресурс] / Ю.М. Горлин, Гришина Е.Е., В.В. Федоров // Финансы и кредит. - 2018. - №9. – Режим доступа: <http://uecs.ru/index.php>.

18. Грачев Е.Ю. Бюджетная система и система налогов и сборов Российской Федерации [Текст]: учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачев, О.В. Болтинова.- М.: Норма: ИНФРА-М, 2017. - 272 с.

19. Гуляева И.Г. Практика применения НДФЛ в России и за рубежом [Текст]/ И.Г. Гуляева, А.И. Невядомская//Вестник Уральского института экономики, управления и права.-2017.- №2 – С. 41-47.

20. Деревянкина А.С. Правовое регулирование представления налоговых вычетов по НДФЛ [Текст]/ А.С. Деревянкина, А.С.Каширина, Ю.П.Семейкина//Территория науки.- 2018.- №4- С. 161-166.

21. Дуюнова Н.А. Проблемы и перспективы совершенствования НДС в Российской Федерации [Текст]/Н.А. Дуюнова//Проблемы современной науки и образования.- 2017.- С. 69-71 удк33/2964
22. Евстигнеев Е.Н. Налоговый менеджмент и налоговое планирование в России [Текст]: монография / Е.Н. Евстигнеев, Н.Г. Викторова. - М.: ИНФРА-М, 2018. – 270 с.
23. Едророва Е.Н. Интерпретация исторических элементов методологии подоходного налогообложения в налоговой практике России [Текст] / Н.Е. Едророва, А.В. Телегус // Финансы и кредит.- 2016.- №35 С. 2-14 стр 2 РССФР
24. Заббарова О.А. Налоги и налогообложение [Текст]: учебное пособие / О.А. Заббарова - Саратов: Вузовское образование, 2018.- 244 с.
25. Захарьин В.Р. Налоги и налогообложение [Текст]: учебное пособие / 3-е изд., перераб. и доп./ В.Р. Захарьин – ФОРУМ, 2018. - 336 с.
26. Иванова Н.В. Налоги и налогообложение [Текст]: учебное пособие/Н.В. Иванова.- Ростов-на-Дону: Феникс, 2017 г. – 270 с.
27. Касьянова Г.Ю. Учет: бухгалтерский и налоговый [Текст]: учебник/ Г.Ю. Касьянова.- М.: АБАК, 2018. - 960 с.
28. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник/ В.Э. Керимов. - 6-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2016. - 686 с.
29. Кокорина А.Н. Прогноз стандартных налоговых вычетов по налогу на доходы с физических лиц [Электронный ресурс]/ А.А. Кокорина, А.В. Шангина, Л.Ф. Имтенова, Н.Т. Ильина//Финансы и кредит.-2017.-Режим доступа: <http://uecs.ru>.
30. Колчин С.П. Налоги в Российской Федерации [Текст]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям 2-е изд. перераб. и доп./ С.П. Колчин С.П – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017- 271 с.

31. Короткова О.В. Субъекты налоговых отношений [Текст]: учебное пособие для магистров/ О.В. Короткова, И.В. Лагкуева, И.С. Соболев.-М.: Проспект, 2018 – 128 с.
32. Косов М.Е. Налогообложение доходов и имущества физических лиц [Текст]: учебник /М. Е. Косов, Р. Г. Ахмадеев: ЮНИТИ-ДАНА , 2016 - 369с.
33. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник и практикум для СПО / Л. Н. Лыкова.- М.: Юрайт, 2017. - 353 с.
34. Лященко Л.А. Налог на доходы физических лиц - торжество социальной справедливости [Текст]:/Л.А. Лященко// Управление и экономика в XXI веке.-2017.- №1.- С. 20-24.
35. Майбуров И.А. Энциклопедия теоретических основ налогообложения [Текст]:учебник / И.А. Майбуров [и др.]. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 503 с.
36. Малис Н.И. Теория и практика налогообложения [Текст]: учебник / Н.И. Малис, И.В. Горский, С.А. Анисимов; под ред. Н. И. Малис. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2017. - 432 с.
37. Малис Н.И. Налоговый учет и отчетность [Текст]:учебник и практикум для академического бакалавриата / Н.И. Малис, Л.П. Грундел, А.С. Зинягина; под ред. Н.И. Малис. - Москва: Юрайт, 2018. - 341 с.
38. Малис Н.И. История налогообложения [Текст]: учебное пособие/ С.А. Анисимов, М.А. Данилькевич, под ред. Малис Н. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 248 с.
39. Малис Н.И. Налоговая система Российской Федерации: хрестоматия [Текст]: учеб. пособие / под ред. Н. И. Малис. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2017. - 152 с.
40. Маршавина Л.Я. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник для СПО / под ред. Маршавиной Л.Я., Чайковской Л.А. - М.: Издательство Юрайт, 2016. - 503 с.

41. Мезенцева Ю.Р. Актуальные проблемы налогообложения физических лиц в РФ [Электронный ресурс]/ Ю.Р. Мезенцева, Д.Х. Гончаев, К.Е. Харченко, Е.Е. Шевченко//Региональная экономика.-2017.-№6.-Режим доступа: <http://uecs.ru>.
42. Мешкова Д.А. Налогообложение организаций в Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Мешкова Д.А., Топчи Ю.А.- Электрон. текстовые данные.-М.: Дашков и К, 2016.- 160 с.
43. Мигунова М.И. Налоги и налогообложение [Тест]: учебно-методическое пособие / М.И. Мигунова, О.В. Конева. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2017. - 328 с.
44. Молчанов С.В. Налоги за 14 дней. Экспресс-курс [Текст]: учебник новое 15-е изд.// С.В. Молчанов – Спб.: Питер, 2018. - 480 с.
45. Нодари Д.Э. НДФЛ: вопросы применения прогрессивной шкалы налогообложения [Текст]/ Д.Э. Надори, А. И. Григорьев// Вестник московского университета МВД России. -2016.- №3.- С. 238-242.
46. Нуралиев С.У. Экономика [Текст]: учебник/ С.У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева - М.:Дашков и К°, 2018. - 432 с.
47. Ордынская Е.В. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник / Е.В. Ордынская. - Москва: Проспект, 2017. - 336 с.
48. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: в 2 т. [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата/ - 6-е изд., перераб. и доп./ В.Г. Пансков. - Москва: Юрайт, 2018. - 449 с.
49. Пансков В.Г. Принцип справедливости и его отражение при налогообложении физических лиц в российской налоговой системе [Текст]/ В.Г. Пансков//ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика.-2016.-С.58-72
50. Пинская М.Р. Теория налогов (с компендиумом «a short history of taxes and taxation) [Текст]: учебное пособие/ М.Р. Пинская, М.В. Мельничук, В.М. Осипова – М.: Прометей, 2018.- 208 с.

51. Попова Л.В. Теория налогообложения (с практическими примерами и заданиями) [Текст]: учебник/ Л.В. Попова, И.А. Коростелкина, М.М. Коростелкин.- М.: Дело и сервис, 2016.- 384 с.

52. Поляк Г.Б. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник и практикум для СПО/ под ред. Г. Б. Поляка, Е. Е. Смирновой. -3-е изд., перераб. и доп. -М.: Юрайт, 2018. - 385 с.

53. Романов, Б.А. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Текст]: учебное пособие / Б.А. Романов. – Москва: Дашков и К°, 2016. - 560 с.

54. Рыженко В.В. Роль налога на доходы физических лиц в формировании бюджета Российской Федерации [Текст] / В.В. Рыженко, Е.И. Арлашкина, Н.Е. Соловьева// Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сборник материалов VI Международной научнопрактической конференции, г. Белгород, 12 сентября 2018 г. / науч. ред.: О.В. Ваганова, Н.Е. Соловьева. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2018. – С.75-77.

55. Семенко Г.В. Реформы налогообложения во Франции [Текст] / Г.В. Семенко// Реферативный журнал.- 2017.- С. 87-88.

56. Соловьева Н.Е. Налоговые расчеты в бухгалтерском деле [Текст]: учебное пособие / Н.Е. Соловьева, С.А. Кучерявенко, М-во образования и науки РФ, НИУ БелГУ. - Белгород: ИД Белгород, 2018. - 80 с.

57. Соловьева Н.А. Налоговые вычеты и налоговые льготы: проблемы соотношения и законодательного закрепления [Текст]: монография / Н.А. Соловьева; под науч. ред. М.В. Сенцовой. - М.: КНОРУС, 2016.- 216 с.

58. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева - М.: Юрайт, 2018. - 408 с.

59. Черник Д.Г. Теория и история налогообложения [Текст]: учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев - М.: Юрайт, 2016. - 364 с.

60. Ягумова З.Н. Проблемы исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц [Текст]:/ З.Н. Ягумова, Д.А. Бегретьова// Финансы, денежное обращение и кредит.-2017.-№2(66).-С.67-69.

61. Гид иммигранта [Электронный ресурс]: электронный журнал.-2018.- Режим доступа: <https://selfmadetrip.com>.

62. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт.-2013-2018.-Режим доступа: <https://budget.gov.ru>.

63. Каталог организаций России [Электронный ресурс]: сайт.-2018.-Режим доступа: <https://www.list-org.com>.

64. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт.-2018.- Режим доступа: <https://m.minfin.ru>.

65. Налоги в мире. Мировые налоговые системы [Электронный ресурс]: сайт.-2018.- Режим доступа: <https://worldtaxes.ru>.

66. Сайт все о США [Электронный ресурс]: сайт.- 2016-2018.-Режим доступа: <https://usamagazine.ru>.

67. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]: офиц. сайт.- 2019.- Режим доступа: <https://www.nalog.ru>.

68. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: офиц. сайт. -1999-2018. -Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

69. Doingbusiness. Оценка бизнес регулирования [Электронный ресурс]: сайт.-2018.-Режим доступа: <http://russian.doingbusiness.org>.

70. iMonitoring [Электронный ресурс]: сайт.-2018.- Режим доступа: <http://iminfin.ru>.

Таблица 1.1 Этапы развития подоходного налога в России

Период	Нормативный документ	Элементы налога	Характеристика
1	2	3	4
1812-1916 гг.	Манифест «О преобразовании комиссии по погашению долгов» от 11 февраля	Налогоплательщики: помещики Объект налогообложения: доходы от недвижимого имущества (имений) Ставка: прогрессивная (1-10%) Необлагаемый минимум: 500 рублей в год	Определение уровня дохода возлагалось на налогоплательщика, контроль за правильностью исчисления дохода со стороны государства отсутствовал.
1917-1922 гг.	Закон «О государственном подоходном налоге» от 6 апреля 1916 г.	Налогоплательщики: как российские, так и иностранные подданные, проживающие в Российском государстве свыше одного года Ставка: прогрессивная (7- 12%) Необлагаемый минимум: 850 рублей в год Не облагались налогом : -наследственные и дарственные получения; - страховые вознаграждения; -доходы, получаемые от приобретения и отчуждения всякого рода имуществ, -неустойки по договорам; - выигрыши по процентным бумагам и т.д.	В отличие от предыдущего этапа налоговый контроль был достаточно жесткий, заявления налогоплательщиков о доходах заполнялись по специально разработанным правилам и проверялись участковыми.
	Постановление «О повышении окладов государственного подоходного налога» от 12 июня 1917 г.	Налогоплательщики: физические лица Ставка: прогрессивная (1-33%) Необлагаемый минимум: 1000 руб. в год. Доход, превышавший 400 тыс. руб., облагался в размере 120 тыс. руб. с прибавлением к этой сумме по 3050 руб. на каждые полные 10 тыс. руб. сверх 400 тыс.руб.	Была разработана очень подробная ведомость доходов и окладов налога из 89 разрядов, включавшая в себя доходы от 1 тысячи до 400 тысяч рублей.

Продолжение таблицы 1.1.

1923-1927 гг.	Постановление ЦИК СССР «Положение о государственном подоходнопоимущественном налоге» от 12 ноября 1923 г.	Налогоплательщики: все лица, имеющие самостоятельные доходы и проживающие на территории СССР Ставка: прогрессивная (0,6-17,7% - за 6 месяцев) Необлагаемый минимум: 75 руб. в месяц.	Налог состоял из двух видов: основной подоходный налог по видам доходов (классный налог), а так же дополнительный налог по совокупности доходов.
1927-1943 гг	Постановление ЦИК СССР «О введении в действие Положения о государственном подоходном налоге» от 24 сентября 1924 г.	Налогоплательщики: все лица, имеющие самостоятельные доходы и проживающие на территории СССР Ставка: прогрессивная Необлагаемый минимум: 900-1200 руб. в год	Налог стали исчислять и взимать в рассрочку по месяцам по месту работы с месячного текущего заработка. Лица, которые работали по совместительству, облагались отдельно по каждому виду заработка. Со временем усилился классовый принцип обложения, изменились ставки и прогрессия обложения различных групп населения. Изменения были направлены на снижение уровня обложения заработной платы.
1943-1962 гг.	Указа Верховного Совета СССР от 30.04.1943 «О подоходном налоге с населения»	Налогоплательщики: рабочие и служащие, литераторы, работники искусства, владельцы строений, граждане, имевшие сельскохозяйственные участки в городских поселениях, кустари, ремесленники и другие граждане, имевшие самостоятельные источники дохода на территории СССР. Ставка: прогрессивная (2,5-10,6%), Необлагаемый минимум: 150 рублей в месяц (в зависимости от места проживания)	В зависимости от уровня дохода, рода занятий и профессии применялись различные ставки. Они состояли из твердой суммы и процента от превышения установленного размера

Продолжение таблицы 1.1

1962-1992 гг.	Указ Президиума Верховного Совета СССР от 22 сентября 1962 года	Необлагаемая сумма заработной платы повышена до 500 руб. в месяц. Ставки налога с рабочих и служащих, получающих заработную плату от 501 до 600 рублей в месяц снижены в среднем на 40%	Данный этап характеризуется повышением необлагаемого минимума заработной платы рабочих и служащих, и уменьшением ставки налога по этим доходам.
1992-2000 гг.	Закона РСФСР от 7 декабря 1991 N1998-1 «О подоходном налоге»	Налогоплательщики: физические лица, как имеющие, так и не имеющие постоянного места жительства в РСФСР. Налогом облагался весь совокупный доход физического лица, полученный им в календарном году как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме. Необлагаемый минимум: 1 МРОТ=342 руб. Ставка: прогрессивная (12-30%)	Основная отличительная черта этого Закона – это переход к исчислению подоходного налога со всех категорий плательщиков, исходя из совокупного годового дохода. В отношении всех видов доходов были установлены единая система льгот и единая прогрессивная шкала ставок, которая практически ежегодно корректировалась. Средняя заработная плата – 5995 руб. в месяц
С 2001 года	Налоговый Кодекс РФ, 23 глава	Налогоплательщики: физические лица, проживающие в России не менее 183 дней в году, либо имеющие доходы от источников в России Ставка: фиксированная (13%) Необлагаемый минимум: нет	Новая система налогообложения ориентирована на снижение налогового бремени путем расширения налоговых льгот, а также отказа от прогрессивного налогообложения совокупного годового дохода.

Таблица 1.4. Перечень вычетов по налогу на доходы физических лиц

Основания для предоставления	Размер вычета
1	2
Стандартные налоговые вычеты (НК РФ ст.218) предоставляются льготным категориям физических лиц и имеют фиксированный размер для каждой категории. Стандартные вычеты не зависят от наличия каких-либо расходов и применяются ежемесячно.	
На ребенка в возрасте до 18 лет (или до 24 лет студентам очной формы обучения), если он является: -первым или вторым ребенком -третьим и т.д.	1400 руб. (ежемесячно) 3000 руб.(ежемесячно)
Отдельные категории граждан, перечисленные в п.1 ст.218 НК РФ	500 руб. (ежемесячно) 3000 руб. (ежемесячно)
На ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет	12000 руб./мес. (родителям и усыновителям)
На ребенка-инвалида I или II группы, учащегося очной формы обучения в возрасте до 24 лет	6000 руб./мес. (опекунам, попечителям)
Вычеты действуют до месяца, в котором совокупный годовой доход налогоплательщика превысил 350 000 рублей	
Социальные налоговые вычеты (НК РФ ст. 219) предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несет определенные (социальные) расходы	
По расходам на обучение (по очной форме) собственных или подопечных детей	В размере фактически произведенных расходов, но не более 50000 руб. в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей
По расходам на собственное обучение. По расходам на лечение и приобретение медикаментов. По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни. По расходам на накопительную часть трудовой пенсии.	В размере фактически произведенных расходов, но не более 120000 руб. в год
По расходам на благотворительность	Не более 25% от полученного за год облагаемого дохода
Инвестиционные налоговые вычеты (НК РФ ст.219.1)	
В размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;	Предельный размер налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента Кцб и суммы, равной 3 000 000 рублей.
В сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете	Налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального

	инвестиционного счета при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;
Имущественные налоговые вычеты (НК РФ ст.220)	
При продаже недвижимого имущества, находившихся в собственности менее 5 лет. При продаже прочего имущества	В размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи имущества, но не более - 1 000 000 руб. (на недвижимое имущество) - 250 000 руб. (на прочее имущество)
При строительстве и приобретении недвижимого имущества	Один раз в жизни, в размере фактически произведенных расходов на новое строительство либо приобретение жилья, но не более 2 000 000 руб. В сумме фактически произведенных расходов по уплате процентов по целевым займам (кредитам), но не более 3 000 000 рублей
Профессиональные налоговые вычеты (НК РФ ст.221) - это вычеты, связанные с профессиональной деятельностью налогоплательщика. Это документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с деятельностью	
-На доходы, полученные индивидуальными предпринимателями; - На доходы, полученные нотариусами, адвокатами, и другими лицами, занимающимися частной практикой; - На доходы, полученные от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера; - На авторские вознаграждения	В сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов, либо в пределах установленного норматива (от 20% до 40% от суммы полученного дохода)