РАЗДЕЛ III. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

Самородова К.В.

Проблемы налогообложения физических лиц

Сибирский федеральный университет
(Россия, Красноярск)

doi: 10.18411/scienceconf-09-2020-04

idsp: scienceconf-09-2020-04

Аннотация

По состоянию на 2020 год физические лица – налоговые резиденты Российской Федерации, налогоплательщики, обязаны уплачивать в казну государства четыре вида налогов: на землю, на имущество, на транспорт, подоходный налог, или по-другому говоря, НДФЛ. От налога на доходы физических лиц, полученных в казну государства, поступают достаточно большие отчисления, потому что он самый крупный в мире, однако в нашей стране этот налог является самым низким. Такая «популярность» приводит к проблемам в сфере налогообложения.

Ключевые слова: налог, НДФЛ, налогообложение, функции, ставка налога, налог на доходы физических лиц

Keywords: Personal income tax, minimum wage, taxation, functions tax rate, the tax to incomes of physical persons

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) представляет прямой федеральный налог, который граждане уплачивают со своих доходов в денежном эквиваленте за каждый отчётный период.

Глава 23 Налогового Кодекса Российской Федерации закрепляет положение о том, что НДФЛ взимается с лиц – налоговых резидентов Российской Федерации при условии, что они фактически находятся и получают доходы на её территории в течение 182 дней за 12 месяцев следующих подряд [1].

В качестве объекта налогообложения выступает полученный в денежной натуральной форме, либо в качестве материальной выгоды доход гражданина от:

1. Источников в Российской Федерации или от источников за пределами Российской Федерации для физических лиц – налоговых резидентов РФ.
2. Источников в РФ для физических лиц – неналоговых резидентов РФ.

Общая ставка для уплаты НДФЛ, утверждённая 1 января 2001 г. и действующая сейчас, составляет 13%.

НДФЛ – это продуктивный вид налога, поскольку в случае уклонения от его уплаты «неплательщики» привлекаются к юридической ответственности по законодательству РФ. Налог начисляется по фиксированным ставкам, его объекты конкретны, налоговая база определена, поэтому НДФЛ считается простым для процедуры налогообложения в РФ, но в то же время вызывает дискуссии и споры. НДФЛ выступает мощным рычагом государства в экономической сфере и выполняет следующие функции:

1. Фискальная. Она разрешает формировать финансовые ресурсы государства – денежные поступления в региональные и местные бюджеты и результат её действия – финансирование общественных расходов, к которым относятся и государственные.
2. Социальная поддерживает равновесие и обеспечивает конституционные права и свободы граждан. Социальная функция играет важную роль в

распределении, либо перераспределении части валового внутреннего продукта (ВВП) в бюджете. Перераспределение происходит:

- в разрезе территорий, то есть из централизованных государственных фондов слабо развитым территориям выделяются дотации, субсидии, трансферты.
 - в разрезе отраслей, то есть из производственных в непроизводственные отрасли.
 - в социальном разрезе посредством финансирования бюджетной сферы[5].
3. Регулирующая влияет на общественное производство при помощи льготных систем и налоговых ставок. Разрешает регулировать доходы групп населения.

Реализация функций налога на доходы физических лиц способствует выполнению целей налога: пополнение бюджета государства, равномерное распределение денежных средств между гражданами.

Проблемы НДФЛ в нашей стране выглядят так:

1. Отсутствие соотношения доходов и налогов, устраивающего всех. Сюда также относится экономическая неэффективность и социальная несправедливость, между которыми происходит приоритетный выбор. Эта проблема становится сложной [4].

2. Главная функция налогов - распределение, что достигается с помощью вычетов по налогу на доходы физических лиц. Сейчас эта функция не выполняется. Не все граждане РФ осведомлены о возможности, скорее даже своём законном праве, ежегодно возвращать ранее уплаченные в государственный бюджет денежные средства с помощью налоговых вычетов, снижающих налоговую сумму, хотя в СМИ постоянно проводится информирование населения нашей страны об этом. Однако, возможностью на налоговые вычеты обладает совсем небольшая часть граждан РФ, так как многие об этом даже не знают. Такая позиция относится к социальным, профессиональным и имущественным вычетам. У большей части населения Российской Федерации не удастся получить налоговый вычет в размере 2 миллионов рублей, право на который возникает при покупке недвижимого имущества. Не все граждане не могут оплачивать лечение, образование. Поэтому на них не распространяются социальные налоговые вычеты в размере 120 и 50.000 рублей.

3. По сравнению с развитыми странами Европы и Северной Америки, уровень дохода в нашей стране низкий. Такая проблема особенно прослеживается в моменты экономического кризиса, как сейчас. В стране пандемия коронавируса, временно закрыты многие отрасли промышленности, заработные платы сократили до уровня прожиточного минимума, либо уволили сотрудников [3].

4. В Российской Федерации нет нужного уровня контроля над сверх доходами физических лиц. Налоговая система не имеет возможности отслеживать и обеспечивать стопроцентную уплату налогов и сборов со всех налогоплательщиков, поскольку недостаточно развита и нуждается в усовершенствовании. Установка шкалы по налогу на доходы физических лиц не смогла разрушить систему по выплате чёрной заработной платы в конвертах. Оплата труда в обход расчётным документам набирает обороты и массовость, имеет тенденцию к росту в будущем[2].

5. Проблема в выборе ставок налога на доходы физических лиц. Решать эту проблему нужно, поскольку НДФЛ определяет величину налогового бремени граждан.

Для решения перечисленных проблем необходимо разработать и внедрить следующие меры:

1. Появление прогрессивной ставки налога, которая будет возрастать по мере роста доходов. Прогрессия налогообложения должна иметь сложный характер, чтобы облагаемый доход делился на части, и каждая последующая облагалась по

повышенной ставке. Депутатами Государственной Думы РФ был выдвинут законопроект «О внесении изменений в налоговый кодекс в части введения прогрессивной шкалы ставки налога на доходы физических лиц», который предполагает «установку пониженной ставки налога на доходы физических лиц в размере 5% для тех, у кого доходы составляют менее 100 тыс. рублей в год, а для лиц с доходами более 3 млн рублей в год, наоборот, ввести повышенные ставки подоходного налога от 15 до 25 %». Действующая ставка 13% будет продолжать действовать в отношении доходов, не превышающих 24 млн рублей в год. В случае, если уровень дохода будет составлять более 24 млн рублей в год, будет применяться ставка 25%; при уровне дохода от 100млн руб. до 200млн рублей – ставка будет составлять 35%; при доходе свыше 200млнрублей - 50%. Предложенные ставки ниже предельных ставок налогов с доходов, установленных в развитых странах, которые составляют от 40 до 70% от доходов. В налоговых системах развитых стран, например, входящих в состав БРИКС (КНР, Бразилии, Индии, ЮАР), уплата НДФЛ осуществляется по прогрессивной шкале. По этому вопросу поступает много предложений в Государственную Думу РФ, но Министерство финансов РФ, Правительство РФ, управление Президента РФ отклоняют эти предложения, потому что существующая система налогообложения говорит о сбалансированном подходе, основанном на учёте интересов налогоплательщиков и бюджетной системы. Прогрессивная шкала же приведёт к снижению поступления доходов в казну государства.

2. Необходим минимум, необлагаемый налогами, то есть следовало бы установить, чтобы налогами не облагались доходы в размере МРОТ, а также меньшие суммы доходов, ежегодно корректируемые на средний уровень инфляции. Такое нововведение улучшит уровень жизни граждан, снизит социальное и имущественное расслоение населения и реализует в полной мере, закреплённый в Конституции Российской Федерации, принцип равенства всех независимо от национальности, языка, положения, пола, возраста и т.д..

3. Увеличение размера налоговых вычетов при учёте прожиточного минимума и среднего уровня заработной платы. Существующие налоговые вычеты практически не выполняют свою стимулирующую роль, поскольку не берут в расчёт политику цен, действующих в разных регионах.

4. Усиление контролирующих функций и мер, направленных на получение подоходного налога. Это касается лиц, у которых доход превышает средний уровень. За период с 2001 года по настоящее время плательщики подоходного налога с высоким уровнем прибыли, уплачивая НДФЛ с доходов по ставке 13 процентов, получили дополнительные доходы, что позволило увеличить в 2016 году число лиц, доход которых составил свыше 1 миллиарда долларов США, до 96 человек, и 77 из них войти в список самых богатых людей в мире по данным журнала «Форбс»[7]. Надежды, что сверхприбыль богачи «пожертвуют» на развитие производства и создание дополнительных рабочих мест в стране, за последние годы не получили оправдания. Ситуация стала ещё хуже, информация от разных источников указывает, что сверхдоходы из России, выведенная за границу или в офшоры, составила более 60 трлн. рублей.

5. Повышение уровня информационной базы данных налогоплательщиков как физических, так и юридических лиц и увеличение программно-технологической оснащённости, а также материально-технической базы органов Федеральной налоговой службы, Федерального казначейства и Федеральной службы по финансовому мониторингу. Это поспособствует ужесточению контроля за движением наличных денег. По оценке экспертов в области экономики объем «теневых» доходов, в том числе коррупционных, достиг в 2016 году 15-20% от ВВП.

6. Государству необходимо усовершенствовать систему ответственности в сфере налоговой преступности, предоставить налоговым органам больше прав по

применению административных санкций. Методы налогового контроля не имеют самостоятельного значения и не могут использоваться обособленно от какой-либо конкретной формы налогового контроля.

При применении методов налогового контроля обязательно должны соблюдаться правовые нормы. В противном случае акт налоговой проверки не имеет законной силы. В рамках одной формы организации контрольной деятельности могут применяться различные методы контроля. Например, в ходе налоговой проверки для изучения реального состояния расчетов предприятия с бюджетом налоговые органы исследуют документы финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика с точки зрения их подлинности и достоверности, осуществляют счетную проверку, юридическую, логическую оценку документов, применяют другие приемы анализа документов.

Методы налогового контроля можно сгруппировать по следующим признакам:

- методы документального контроля;
- методы фактического контроля;
- расчетно-аналитические методы;
- информативные методы.[8]

Система взимания подоходного налога с граждан нуждается в улучшении. Действие плоской шкалы не решило возложенные на неё задачи, поскольку шкала не учитывает крупные доходы у определённой категории граждан и не способствует усиленному изъятию налогов с таких доходов, их перераспределению. Единую ставку подоходного налога стоит сохранить в отношении видов деятельности, в которых сохранится сокрытие доходов в связи с невозможностью их полного контроля, а также стимула их сокрытия в связи с повышенными налоговыми ставками.

Предлагаемая прогрессивная шкала ставок налога на доходы физических лиц должна способствовать частичному уравниванию доходов населения, разница в которых сейчас по разным оценкам составляет от 20 раз и выше. При реализации прогрессивной шкалы ставок произойдёт повышение поступления доходов по НДФЛ в государственный бюджет, решение социально-экономических задач, сбалансированность и устойчивость экономической сферы, а также социальная справедливость в стране.

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07. 1998 № 145- ФЗ (ред. От 09.07.2002) // Собрание законодательства РФ. – 1998. - № 31. – Ст. 3824; 2002. - № 31. – Ст. 3825.
2. Белоцеркович Д.В., Горобец А.В. Способы защиты прав налогоплательщиков // Актуальные вопросы юридической науки и практики сборник научных трудов 2-й Международной научно-практической конференции. 2018. С. 208-214.
3. Ворожбит О.Ю. Налоговая политика государства и её влияние на развитие предпринимательства // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2010. - № 5. - С. 9-16.
4. Зайцев Н.А. Актуальные проблемы налогообложения доходов физических лиц и пути их решения // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XXXIV междунар. студ. науч.-практ. конф. № 23(34).
5. Караваева И.В. Социальные аспекты подоходного налогообложения в рыночной экономике [Текст]: / И.В. Караваева //Финансы. - 2010. - №8
6. Корень А.В., Першина В.В. Актуальные проблемы и пути совершенствования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации // Глобальный научный потенциал. 2014. - № 5 (38). - С. 63-65.
7. Сайт финансово-экономического журнала «Forbes» [Электронный ресурс]: Forbes 2019 - Топ 10 миллиардеров России. – Режим доступа: https://zen.yandex.ru/media/id/5d6d159243fdc000b034f3eb/forbes-2019-top-10-milliardero-rossii-5d6d502de3062c00ad2c5c2f?utm_source=serp
8. Сайт электронной научной библиотеки «Студопедия» [Электронный ресурс]: Методы налогового контроля – Режим доступа: https://studopedia.su/10_18241_metodi-nalogo-ovogo-kontrolya.html